

企业会计准则应用指南——会计科目和主要账务处理

颁布时间：2006-7-27 发文单位：财政部

企业会计准则应用指南——会计科目和主要账务处理

顺序号	编号	会计科目名称	会计科目适用范围说明
		一、资产类	
1	1001	现金	
2	1002	银行存款	
3	1003	存放中央银行款项	银行专用
4	1011	存放同业	银行专用
5	1015	其他货币资金	
6	1021	结算备付金	证券专用
7	1031	存出保证金	金融共用
8	1051	拆出资金	金融共用
9	1101	交易性金融资产	
10	1111	买入返售金融资产	金融共用
11	1121	应收票据	
12	1122	应收账款	
13	1123	预付账款	
14	1131	应收股利	
15	1132	应收利息	
16	1211	应收保户储金	保险专用
17	1221	应收代位追偿款	保险专用
18	1222	应收分保账款	保险专用
19	1223	应收分保未到期责任准备金	保险专用
20	1224	应收分保保险责任准备金	保险专用
21	1231	其他应收款	
22	1241	坏账准备	
23	1251	贴现资产	银行专用
24	1301	贷款	银行和保险共用
25	1302	贷款损失准备	银行和保险共用
26	1311	代理兑付证券	银行和证券共用
27	1321	代理业务资产	
28	1401	材料采购	
29	1402	在途物资	
30	1403	原材料	
31	1404	材料成本差异	
32	1406	库存商品	
33	1407	发出商品	
34	1410	商品进销差价	
35	1411	委托加工物资	
36	1412	包装物及低值易耗品	
37	1421	消耗性生物资产	农业专用

38	1431	周转材料建造	承包商专用
39	1441	贵金属	银行专用
40	1442	抵债资产	金融共用
41	1451	损余物资	保险专用
42	1461	存货跌价准备	
43	1501	待摊费用	
44	1511	独立账户资产	保险专用
45	1521	持有至到期投资	
46	1522	持有至到期投资减值准备	
47	1523	可供出售金融资产	
48	1524	长期股权投资	
49	1525	长期股权投资减值准备	
50	1526	投资性房地产	
51	1531	长期应收款	
52	1541	未实现融资收益	
53	1551	存出资本保证金	保险专用
54	1601	固定资产	
55	1602	累计折旧	
56	1603	固定资产减值准备	
57	1604	在建工程	
58	1605	工程物资	
59	1606	固定资产清理	
60	1611	融资租赁资产	租赁专用
61	1612	未担保余值租赁专用	
62	1621	生产性生物资产	农业专用
63	1622	生产性生物资产累计折旧	农业专用
64	1623	公益性生物资产	农业专用
65	1631	油气资产	石油天然气开采专用
66	1632	累计折耗	石油天然气开采专用
67	1701	无形资产	
68	1702	累计摊销	
69	1703	无形资产减值准备	
70	1711	商誉	
71	1801	长期待摊费用	
72	1811	递延所得税资产	
73	1901	待处理财产损益	
		二、负债类	
74	2001	短期借款	
75	2002	存入保证金	金融共用
76	2003	拆入资金金融共用	
77	2004	向中央银行借款	银行专用
78	2011	同业存放	银行专用
79	2012	吸收存款	银行专用
80	2021	贴现负债	银行专用

81	2101	交易性金融负债	
82	2111	卖出回购金融资产款	金融共用
83	2201	应付票据	
84	2202	应付账款	
85	2205	预收账款	
86	2211	应付职工薪酬	
87	2221	应交税费	
88	2231	应付股利	
89	2232	应付利息	
90	2241	其他应付款	
91	2251	应付保户红利	保险专用
92	2261	应付分保账款	
93	2311	代理买卖证券款	证券专用
94	2312	代理承销证券款	证券和银行共用
95	2313	代理兑付证券款	证券和银行共用
96	2314	代理业务负债	
97	2401	预提费用	
98	2411	预计负债	
99	2501	递延收益	
100	2601	长期借款	
101	2602	长期债券	
102	2701	未到期责任准备	金保险专用
103	2702	保险责任准备金	金保险专用
104	2711	保户储金	金保险专用
105	2721	独立账户负债	金保险专用
106	2801	长期应付款	
107	2802	未确认融资费用	
108	2811	专项应付款	
109	2901	递延所得税负债	
		三、共同类	
110	3001	清算资金往来	银行专用
111	3002	外汇买卖	金融共用
112	3101	衍生工具	
113	3201	套期工具	
114	3202	被套期项目	
		四、所有者权益类	
115	4001	实收资本	
116	4002	资本公积	
117	4101	盈余公积	
118	4102	一般风险准备	金融共用
119	4103	本年利润	
120	4104	利润分配	
121	4201	库存股	
		五、成本类	

122	5001	生产成本	
123	5101	制造费用	
124	5201	劳务成本	
125	5301	研发支出	
126	5401	工程施工	建造承包商专用
127	5402	工程结算	
128	5403	机械作业	
		六、损益类	
129	6001	主营业务收入	
130	6011	利息收入	金融共用
131	6021	手续费收入	金融共用
132	6031	保费收入	保险专用
133	6032	分保费收入	保险专用
134	6041	租赁收入	租赁专用
135	6051	其他业务收入	
136	6061	汇兑损益	金融专用
137	6101	公允价值变动损益	
138	6111	投资收益	
139	6201	摊回保险责任准备金	保险专用
140	6202	摊回赔付支出	保险专用
141	6203	摊回分保费用	保险专用
142	6301	营业外收入	
143	6401	主营业务成本	
144	6402	其他业务支出	
145	6405	营业税金及附加	
146	6411	利息支出	金融共用
147	6421	手续费支出	金融共用
148	6501	提取未到期责任准备金	保险专用
149	6502	提取保险责任准备金	保险专用
150	6511	赔付支出	保险专用
151	6521	保户红利支出	保险专用
152	6531	退保金	保险专用
153	6541	分出保费	保险专用
154	6542	分保费用	保险专用
155	6601	销售费用	
156	6602	管理费用	
157	6603	财务费用	
158	6604	勘探费用	
159	6701	资产减值损失	
160	6711	营业外支出	
161	6801	所得税	
162	6901	以前年度损益调整	

企业应当按照企业会计准则及其应用指南规定，设置会计科目进行账务处理，在不违反统一规定的前提下，可以根据本企业的实际情况自行增设、分拆、合并会计科目。不存在的交易或者事项，可以不设置相关的会计科

目。本指南中的会计科目编号，供企业填制会计凭证、登记会计账簿、查阅会计账目、采用会计软件系统参考，企业也可以根据本规定，结合本企业的实际情况自行确定会计科目编号。

1001 现金

一、本科目核算企业的库存现金。

企业内部周转使用的备用金，可以单独设置“备用金”科目核算。

二、企业应当设置“现金日记账”，由出纳人员根据收付款凭证，按照业务发生顺序逐笔登记。每日终了，应当计算当日的现金收入合计额、现金支出合计额和结余额，并将结余额与实际库存额核对，做到账款相符。

有外币现金的企业，应当分别人民币和各种外币设置“现金日记账”进行明细核算。

三、企业收到现金，借记本科目，贷记相关科目；支出现金做相反的会计分录。

四、本科目期末借方余额，反映企业持有的库存现金。

1002 银行存款

一、本科目核算企业存入银行或其他金融机构的各种款项。

外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款等，在“其他货币资金”科目核算。

二、企业应当按照开户银行和其他金融机构、存款种类等，分别设置“银行存款日记账”，由出纳人员根据收付款凭证，按照业务的发生顺序逐笔登记。每日终了，应结出余额。“银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对，至少每月核对一次。月末，企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额，应按月编制“银行存款余额调节表”调节相符。

有外币存款的企业，应当分别人民币和各种外币设置“银行存款日记账”进行明细核算。

三、企业将款项存入银行或其他金融机构，借记本科目，贷记“现金”等有关科目；提取和支出存款，借记“现金”等有关科目，贷记本科目。

四、企业应当加强对银行存款的管理，定期对银行存款进行检查，对于存在银行或其他金融机构的款项已经部分不能收回或者全部不能收回的，应当查明原因进行处理，有确凿证据表明无法收回的，应当根据企业管理权限报经批准后，借记“营业外支出”科目，贷记本科目。

五、本科目期末借方余额，反映企业存在银行或其他金融机构的各种款项。

1003 存放中央银行款项

一、本科目核算企业（银行）存放于中国人民银行（以下简称“中央银行”）的各种款项，包括业务资金的调拨、办理同城票据交换和异地跨系统资金汇划、提取或缴存现金等。企业按规定缴存的法定准备金和超额准备金存款，也通过本科目核算。

二、本科目应当按照存放款项性质进行明细核算。

三、存放中央银行款项的主要账务处理

（一）企业增加在中央银行的存款，借记本科目，贷记“清算资金往来”等科目；减少在中央银行的存款做相反的会计分录。

（二）资产负债表日，应按合同约定的名义利率计算确定的应收利息的金额，借记“应收利息”科目，贷记“利息收入”科目。

合同约定的名义利率与实际利率差异较大的，应采用实际利率计算确定利息收入。

四、本科目期末借方余额，反映企业存放中央银行的款项余额。

1011 存放同业

一、本科目核算企业（银行）存放于境内、境外银行和非银行金融机构的款项。

存放中央银行的款项在“存放中央银行款项”科目核算，不在本科目核算。

二、本科目应当按照存放款项性质和存放的金融机构进行明细核算。

三、存放同业的主要账务处理

（一）企业增加在同业的存放款项，借记本科目（本金），按实际存出的金额，贷记“存放中央银行款项”等科目。减少在同业的存放款项做相反的会计分录。

（二）存放同业利息收入，应当比照“存放中央银行款项”科目的相关规定进行处理。

四、本科目期末借方余额，反映企业存放同业的款项。

1015 其他货币资金

一、本科目核算企业的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款等各种其他货币资金。

二、本科目应当按照外埠存款的开户银行，银行汇票或本票、信用证的收款单位，分别“外埠存款”、“银行汇票”、“银行本票”、“信用卡”、“信用证保证金”、“存出投资款”等进行明细核算。

三、企业增加其他货币资金，借记本科目，贷记“银行存款”科目；支用其他货币资金，借记有关科目，贷记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业持有的其他货币资金。

1021 结算备付金

一、本科目核算企业（证券）为证券交易的资金清算与交收而存入指定清算代理机构的款项。

企业向客户收取的结算手续费、向证券交易所支付的结算手续费，在本科目核算。

二、本科目应当按照清算代理机构，分别“自有”、“客户”等进行明细核算。

三、结算备付金的主要账务处理

（一）企业将款项存入清算代理机构时，借记本科目，贷记“银行存款”科目；从清算代理机构划回资金时做相反的会计分录。

（二）接受客户委托，通过证券交易所代理买卖证券时，应分别以下两种情况进行账务处理：

1. 买入证券成交总额大于卖出证券成交总额的，应按买卖证券成交价的差额加上代扣代交的相关税费和应向客户收取的佣金等费用之和，借记“代理买卖证券款”等科目，贷记本科目（客户）、“银行存款”等科目；按企业应承担的交易费用，借记“手续费支出”科目，按应向客户收取的佣金等手续费，贷记“手续费收入”科目，按其差额，借记本科目（自有）、“银行存款”等科目。

2. 卖出证券成交总额大于买入证券成交总额的，应按买卖证券成交价的差额减去代扣代交的相关税费和应向客户收取的佣金等费用后的余额，借记本科目（客户）等科目，贷记“代理买卖证券款”等科目；按企业应承担的交易费用，借记“手续费支出”科目，按应向客户收取的佣金等手续费，贷记“手续费收入”科目，按其差额，借记本科目（自有）、“银行存款”等科目。

（三）企业在证券交易所进行自营证券交易时，应按照金融工具确认和计量准则的规定，根据持有证券的意图将其划分为交易性金融资产和可供出售金融资产，并分别以下情况进行账务处理：

1. 买入时划分为交易性金融资产的，应按证券的公允价值，借记“交易性金融资产”科目，贷记本科目；发生的交易费用，借记“投资收益”科目，贷记本科目。

买入时划分为可供出售金融资产的，应按证券的公允价值和发生的交易费用之和，借记“可供出售金融资产”科目，贷记本科目。

2. 出售交易性金融资产时，应按实际收到的款项的金额，借记本科目，按其账面余额，贷记“交易性金融资产”科目，按其差额，借记或贷记“投资收益”科目。

出售可供出售金融资产时，应按实际收到的款项的金额，借记本科目，按其账面余额，贷记“可供出售金融资产”科目，按原记入“资本公积——其他资本公积”的余额，借记或贷记“资本公积——其他资本公积”科目，按其差额，贷记或借记“投资收益”科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业存入指定清算代理机构但尚未使用的款项余额。

1031 存出保证金

一、本科目核算企业（金融）因办理业务需要存出或交纳的各种保证金款项。

二、本科目应当按照保证金的类别以及存放单位或交易场所进行明细核算。

三、存出保证金的主要账务处理

（一）企业存出保证金时，借记本科目，贷记“银行存款”、“存放中央银行款项”、“结算备付金”等科目；减少或收回保证金时做相反的会计分录。

（二）存出保证金涉及利息的，应当比照“存放中央银行款项”科目的相关规定进行处理。

四、本科目期末借方余额，反映企业存出的各种保证金余额。

1051 拆出资金

一、本科目核算企业（金融）拆借给境内、境外其他金融机构的款项。

企业在系统内拆借的款项，应单独设置“系统内拆出资金”科目核算，不在本科目核算。

二、本科目应当按照拆放的金融机构进行明细核算。

三、拆出资金的主要账务处理

(一) 企业拆出资金时, 借记本科目, 贷记“存放中央银行款项”、“银行存款”等科目; 收回资金时做相反的会计分录。

(二) 拆出资金利息收入的账务处理, 应当比照“存放中央银行款项”科目的相关规定进行处理。

四、本科目期末借方余额, 反映企业按规定拆放给其他金融机构的款项余额。

1101 交易性金融资产

一、本科目核算企业持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 包括为交易目的所持有的债券投资、股票投资、基金投资、权证投资等和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

衍生金融资产不在本科目核算。

企业(证券)的代理承销证券, 在本科目核算, 也可以单独设置“1331 代理承销证券”科目核算。

二、本科目应当按照交易性金融资产的类别和品种, 分别“成本”、“公允价值变动”进行明细核算。

三、交易性金融资产的主要账务处理

(一) 企业取得交易性金融资产时, 按交易性金融资产的公允价值, 借记本科目(成本), 按发生的交易费用, 借记“投资收益”科目, 按实际支付的金额, 贷记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目。

(二) 在持有交易性金融资产期间收到被投资单位宣告发放的现金股利或债券利息, 借记“银行存款”科目, 贷记本科目(公允价值变动)。

对于收到的属于取得交易性金融资产支付价款中包含的已宣告发放的现金股利或债券利息, 借记“银行存款”科目, 贷记本科目(成本)。

(三) 资产负债表日, 交易性金融资产的公允价值高于其账面余额的差额, 借记本科目(公允价值变动), 贷记“公允价值变动损益”

科目; 公允价值低于其账面余额的差额, 做相反的会计分录。

(四) 出售交易性金融资产时, 应按实际收到的金额, 借记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目, 按该项交易性金融资产的成本, 贷记本科目(成本), 按该项交易性金融资产的公允价值变动, 贷记或借记本科目(公允价值变动), 按其差额, 贷记或借记“投资收益”

科目。同时, 按该项交易性金融资产的公允价值变动, 借记或贷记“公允价值变动损益”科目, 贷记或借记“投资收益”科目。

四、本科目期末借方余额, 反映企业交易性金融资产的公允价值。

1111 买入返售金融资产

一、本科目核算企业(金融)按返售协议约定先买入再按固定价格返售给卖出方的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。

二、本科目应当按照买入返售金融资产的类别和融资方进行明细核算。

三、买入返售金融资产的主要账务处理

(一) 企业根据返售协议买入金融资产时, 应按实际支付的款项和交易费用之和, 借记本科目, 贷记“存放中央银行款项”、“结算备付金”、“银行存款”等科目。

(二) 资产负债表日, 应按合同约定的名义利率计算确定的买入返售金融资产的利息收入的金额, 借记本科目, 贷记“利息收入”、“投资收益”等科目。

收到支付的买入返售金融资产的利息、现金股利等, 借记“存放中央银行款项”、“结算备付金”、“银行存款”等科目, 贷记本科目、“应收股利”等科目。

合同约定的名义利率与实际利率差异较大的, 应采用实际利率计算确定利息收入。

(三) 返售日, 应按收到的返售价款, 借记“存放中央银行款项”、“结算备付金”、“银行存款”等科目, 按其账面余额, 贷记本科目, 按其差额, 贷记“利息收入”、“投资收益”等科目。

在交易对方违约的情况下, 如企业有权取得本应按固定价格返售的票据、证券、贷款等资产的, 应按取得的该资产的公允价值, 借记“交易性金融资产”、“贷款”等科目, 按交易对方支付的履约保证金, 借记“存放中央银行款项”、“结算备付金”、“银行存款”等科目, 按其账面余额, 贷记本科目, 按其差额, 借记或贷记“利息收入”、“投资收益”等科目。

因取得票据、证券、贷款等资产发生的交易费用, 除划分为交易性金融资产以外, 均应计入取得资产的初始确认金额。

四、本科目期末借方余额, 反映企业买入的尚未到期返售金融资产余额。

1121 应收票据

一、本科目核算企业因销售商品、产品、提供劳务等而收到的商业汇票，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。

二、企业应当按照开出、承兑商业汇票的单位进行明细核算。

三、应收票据的主要账务处理

（一）企业因销售商品、产品、提供劳务等而收到开出、承兑的商业汇票，按商业汇票的票面金额，借记本科目，按实现的营业收入，贷记“主营业务收入”等科目，按专用发票上注明的增值税额，贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目。

涉外业务取得的带息应收票据应确认的利息收入，应当比照“存放中央银行款项”科目的相关规定处理。

（二）企业持未到期的应收票据向银行贴现，应按实际收到的金

额（即减去贴现息后的净额），借记“银行存款”科目，按贴现息部分，借记“财务费用”等科目，按商业汇票的票面金额，贷记本科目（符合金融资产转移准则规定的金融资产终止确认条件的）或“短期借款”科目（不符合金融资产转移准则规定的金融资产终止确认条件的）。

贴现的商业承兑汇票到期，因承兑人的银行存款账户不足支付，申请贴现的企业收到银行退回的商业承兑汇票时，按商业汇票的票面金额，借记“应收账款”科目，贷记“银行存款”科目。申请贴现企业的银行存款账户余额不足，银行作逾期贷款处理，借记“应收账款”科目，贷记本科目。

（三）企业将持有的商业汇票背书转让以取得所需物资时，按应计入取得物资成本的金额，借记“物资采购”或“原材料”、“库存商品”

等科目，按可抵扣的增值税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按商业汇票的票面金额，贷记本科目，如有差额，借记或贷记“银行存款”等科目。

（四）商业汇票到期，应按实际收到的金额，借记“银行存款”科目，按商业汇票的票面金额，贷记本科目。

因付款人无力支付票款，收到银行退回的商业承兑汇票、委托收款凭证、未付票款通知书或拒绝付款证明等，按商业汇票的票面金额，借记“应收账款”科目，贷记本科目。

四、企业应当设置“应收票据备查簿”，逐笔登记每一商业汇票的种类、号数和出票日、票面金额、交易合同号和付款人、承兑人、背书人的姓名或单位名称、到期日、背书转让日、贴现日、贴现率和贴

现净额以及收款日和收回金额、退票情况等资料，商业汇票到期结清票款或退票后，应当在备查簿内逐笔注销。

五、本科目期末借方余额，反映企业持有的商业汇票的票面金额。

1122 应收账款

一、本科目核算企业因销售商品、产品、提供劳务等经营活动应收取的款项。

企业（保险）按照原保险合同约定应向投保人收取的保费，可将本科目改为“1122 应收保费”科目，并按照投保人进行明细核算。

企业（银行、证券）应收取的手续费和佣金，可将本科目改为“1201 应收手续费”科目，并按照债务人进行明细核算。

因销售商品、产品、提供劳务等，合同或协议价款的收取采用递延方式、实质上具有融资性质的，在“长期应收款”科目核算，不在本科目核算。

二、本科目应当按照债务人进行明细核算。

三、企业发生应收账款时，按应收金额，借记本科目，按实现的营业收入，贷记“主营业务收入”、“手续费收入”、“保费收入”、“其他业务收入”等科目，按专用发票上注明的增值税额，贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目。收回应收账款时，借记“银行存款”等科目，贷记本科目。

代购货单位垫付的包装费、运杂费，借记本科目，贷记“银行存款”

等科目。收回代垫费用时，借记“银行存款”科目，贷记本科目。

四、企业与债务人进行债务重组，应当分别债务重组的不同方式进行账务处理

（一）企业收到债务人清偿债务的现金金额小于该项应收账款账面价值的，应按实际收到的现金金额，借记“银行存款”等科目，按重组债权已计提的坏账准备，借记“坏账准备”科目，按重组债权的账面余额，贷记本科目，按其差额，借记“营业外支出”科目。

收到债务人清偿债务的现金金额大于该项应收账款账面价值的，应按实际收到的现金金额，借记“银行存款”等科目，按重组债权已计提的坏账准备，借记“坏账准备”科目，按重组债权的账面余额，贷记本科目，按其差额，贷记“资产减值损失”科目。

以下债务重组涉及的坏账准备，应当比照此规定进行处理。

（二）企业接受的债务人用于清偿债务的非现金资产，应按该项非现金资产的公允价值，借记“原材料”、“库存商品”、“固定资产”、“无形资产”等科目，按可抵扣的增值税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按重组债权的账面余额，贷记本科目，按应支付的相关税费和其他费用，贷记“银行存款”、“应交税费”等科目，按其差额，借记“营业外支出”科目。

（三）将债权转为投资，企业应按应享有股份的公允价值，借记“长期股权投资”科目，按重组债权的账面余额，贷记本科目，按应支付的相关税费，贷记“银行存款”、“应交税费”等科目，按其差额，借记“营业外支出”科目。

（四）以修改其他债务条件进行清偿的，企业应按修改其他债务条件后的债权的公允价值，借记本科目，按重组债权的账面余额，贷记本科目，按其差额，借记“营业外支出”科目。

五、本科目期末借方余额，反映企业尚未收回的应收账款；期末如为贷方余额，反映企业预收的账款。

1123 预付账款

一、本科目核算企业按照购货合同规定预付给供应单位的款项。

预付款项情况不多的，也可以不设置本科目，将预付的款项直接记入“应付账款”科目的借方。

企业（保险）从事保险业务预先支付的赔付款，可将本科目改为“1123 预付赔付款”科目，并按照受益人进行明细核算。

二、本科目应当按照供应单位进行明细核算。

三、预付账款的主要账务处理

（一）企业因购货而预付的款项，借记本科目，贷记“银行存款”科目。

（二）收到所购物资时，按应计入购入物资成本的金额，借记“物资采购”或“原材料”、“库存商品”等科目，按可抵扣的增值税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按应付金额，贷记本科目。补付的款项，借记本科目，贷记“银行存款”科目；退回多付的款项，借记“银行存款”科目，贷记本科目。

（三）转销预付的赔付款项时，借记“赔付支出”科目，贷记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业预付的款项；期末如为贷方余额，反映企业尚未补付的款项。

1131 应收股利

一、本科目核算企业应收取的现金股利和应收取其他单位分配的利润。

二、本科目应当按照被投资单位进行明细核算。

三、应收股利的主要账务处理

（一）被投资单位宣告发放现金股利或利润，按应归本企业享有的金额，借记本科目，贷记“投资收益”、“长期股权投资——损益调整”科目。

对于交易性金融资产和可供出售金融资产收到的现金股利或利润，应借记“银行存款”科目，贷记“交易性金融资产”、“可供出售金融资产”科目。

属于被投资单位在取得本企业的投资前实现的净利润的分配额，借记本科目或“银行存款”科目，贷记“长期股权投资——投资成本”、“交易性金融资产”、“可供出售金融资产”科目。

（二）收到现金股利或利润，借记“银行存款”等科目，贷记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业尚未收回的现金股利或利润。

1132 应收利息

一、本科目核算企业发放贷款、持有至到期投资、可供出售金融资产、存放中央银行款项等应收取的利息。购入到期一次还本付息的持有至到期投资持有期间确认的利息收入，在“持有至到期投资”科目核算，不在本科目核算。

买入返售金融资产确认的利息收入，在“买入返售金融资产”科目核算，不在本科目核算。

二、本科目应当按照借款人或被投资单位进行明细核算。

三、应收利息的主要账务处理

（一）企业购入分期付息、到期还本的持有至到期投资等，已到付息期按合同约定的名义利率计算确定的应收未收的利息，借记本科目，按实际利率计算确定的利息收入，贷记“投资收益”科目，按其差额，借记或贷记“持有至到期投资——溢折价”科目。

(二) 按期计提债券利息时, 应按已到付息期按面值和票面利率计算确定的应收利息的金额, 借记“应收利息”科目, 贷记“可供出售金融资产——公允价值变动”科目; 同时, 借记“公允价值变动损益”、“资本公积——其他资本公积”科目, 贷记“投资收益”科目。

(三) 未减值贷款计息日, 应按贷款的合同本金和合同约定的名义利率计算确定的应收利息的金额, 借记本科目, 按贷款的摊余成本和实际利率计算确定的利息收入的金额, 贷记“利息收入”科目, 按本期应摊销交易费用的金额, 借记或贷记“贷款——交易费用”科目, 按其差额, 借记或贷记“贷款——溢折价”科目。

(四) 发生的其他应收利息, 按合同约定的名义利率计算确定的应收取利息, 借记本科目, 贷记“利息收入”科目。

合同约定的名义利率与实际利率差异较大的, 应采用实际利率计算确定利息收入。

(五) 实际收到利息时, 借记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目, 贷记本科目。

四、本科目期末借方余额, 反映企业尚未收回的利息。

1211 应收保户储金

一、本科目核算企业(保险)应向投保人收取但尚未收到的以储金利息作为保费收入的储金, 以及投资型保险业务的投资本金。

预收投保人储金和投资本金, 也在本科目核算。

二、本科目应当按照投保人和险种进行明细核算。

三、应收保户储金的主要账务处理

(一) 企业应收投保人储金或投资本金时, 借记本科目, 贷记“保户储金”科目。收到投保人储金或投资本金时, 借记“银行存款”、“现金”等科目, 贷记本科目。

(二) 预收投保人储金或投资本金时, 借记“银行存款”、“现金”

等科目, 贷记本科目。转作保户储金或投资本金时, 借记本科目, 贷记“保户储金”科目。

四、本科目期末借方余额, 反映企业尚未收取的储金或投资本金。

1221 应收代位追偿款

一、本科目核算企业(保险)按照原保险合同约定承担赔付保险金责任确认的应收代位追偿款。

二、本科目应当按照对方单位(或个人)进行明细核算。

三、应收代位追偿款的主要账务处理

(一) 承担赔付保险金责任应当确认的代位追偿款, 借记本科目, 贷记“赔付支出”科目。

(二) 收回应收代位追偿款时, 应按收到的金额, 借记“现金”、“银行存款”等科目, 已计提坏账准备的, 借记“坏账准备”科目, 按其账面余额, 贷记本科目, 按其差额, 借记或贷记“赔付支出”科目,

(三) 应收代位追偿款的核销和转回, 应当比照“坏账准备”科目的相关规定进行处理。

四、本科目期末借方余额, 反映企业已确认但尚未收回的应收代位追偿款。

1222 应收分保账款

一、本科目核算企业(保险)从事再保险业务应收取但尚未收到的款项。

二、本科目应当按照再保险分出人或再保险接受人和再保险合同进行明细核算。

三、再保险分出人应收分保账款的主要账务处理

(一) 在确认原保险合同保费收入的当期, 按相关再保险合同约定计算确定的应向再保险接受人摊回的分保费用, 借记本科目, 贷记“摊回分保费用”科目。

(二) 在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金余额的当期, 按相关再保险合同约定计算确定的应向再保险接受人摊回的赔付支出金额, 借记本科目, 贷记“摊回赔付支出”科目。

(三) 在原保险合同提前解除的当期, 按相关再保险合同约定计算确定应摊回分保费用的调整金额, 借记“摊回分保费用”科目, 贷记本科目。

(四) 在因取得和处置损余物资、确认和收到应收代位追偿款等而调整原保险合同赔付成本的当期, 按相关再保险合同约定计算确定的摊回赔付支出的调整金额, 借记或贷记“摊回赔付支出”科目, 贷记或借记本科目。

(五) 在能够计算确定应向再保险接受人收取纯益手续费时, 按相关再保险合同约定计算确定的纯益手续费, 借记本科目, 贷记“摊回分保费用”科目。

(六) 对于超额赔款再保险等非比例再保险合同, 在能够计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本时, 按摊回的赔付支出金额, 借记本科目, 贷记“摊回赔付支出”科目。

四、再保险接受人应收分保账款的主要账务处理

(一) 确认分保费收入时, 借记本科目, 贷记“分保费收入”科目。

(二) 收到分保业务账单时, 按账单标明的金额对分保费收入进行调整, 按调整增加额, 借记本科目, 贷记“分保费收入”科目; 按调整减少额, 借记“分保费收入”科目, 贷记本科目。

(三) 收到分保业务账单时, 按账单标明的再保险分出人扣存本期分保保证金, 借记“存出保证金”科目, 贷记本科目; 按账单标明的再保险分出人返还上期扣存分保保证金, 借记本科目, 贷记“存出保证金”科目。

(四) 计算存出分保保证金利息时, 借记本科目, 贷记“利息收入”科目。

五、应收分保账款结算的主要账务处理

再保险分出人、再保险接受人收到或支付分保账款时, 按相关应付分保账款金额, 借记“应付分保账款”科目, 按相关应收分保账款金额, 贷记本科目, 按收到或支付的分保账款金额, 借记或贷记“银行存款”科目。

六、应收分保账款的核销和转回, 应当比照“坏账准备”科目的相关规定进行处理。

七、本科目期末借方余额, 反映企业从事再保险业务应收取但尚未收到的款项。

1223 应收分保未到期责任准备金

一、本科目核算企业(再保险分出人)从事再保险业务确认的应收分保未到期责任准备金。

二、本科目应当按照再保险接受人和再保险合同进行明细核算。

三、应收分保未到期责任准备金的主要账务处理

(一) 在确认非寿险原保险合同保费收入的当期, 按相关再保险合同约定计算确定的相关应收分保未到期责任准备金金额, 借记本科目, 贷记“提取未到期责任准备金”科目。

(二) 资产负债表日, 调整原保险合同未到期责任准备金余额时, 按相关再保险合同约定计算确定的应收分保未到期责任准备金的调整金额, 借记或贷记“提取未到期责任准备金”科目, 贷记或借记本科目。

(三) 在原保险合同提前解除而转销相关未到期责任准备金余额的当期, 借记“提取未到期责任准备金”科目, 贷记本科目。

(四) 应收分保未到期责任准备金的核销和转回, 应当比照“坏账准备”科目的相关规定进行处理。

四、本科目期末借方余额, 反映企业从事再保险业务确认的应收分保未到期责任准备金结余。

1224 应收分保保险责任准备金

一、本科目核算企业(再保险分出人)从事再保险业务应向再保险接受人摊回的保险责任准备金, 包括未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金。

企业(再保险分出人)也可以设置“应收分保未决赔款准备金”、“应收分保寿险责任准备金”、“应收分保长期健康险责任准备金”等科目, 分别核算应向再保险接受人摊回的未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金。

二、本科目应当按照保险责任准备金类别和再保险接受人、再保险合同进行明细核算。

三、应收分保保险责任准备金的主要账务处理

(一) 在提取原保险合同保险责任准备金的当期, 按相关再保险合同约定计算确定的应向再保险接受人摊回的保险责任准备金金额, 借记本科目, 贷记“摊回保险责任准备金”科目。

(二) 在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金余额的当期, 按相关应收分保保险责任准备金的相应冲减金额, 借记“摊回保险责任准备金”科目, 贷记本科目。

(三) 在对原保险合同保险责任准备金进行充足性测试补提保险责任准备金时, 按相关再保险合同约定计算确定的应收分保保险责任准备金的相应增加额, 借记本科目, 贷记“摊回保险责任准备金”科目。

(四) 在原保险合同提前解除而转销相关寿险责任准备金、长期健康险责任准备金余额的当期, 按相关应收分保保险责任准备金余额, 借记“摊回保险责任准备金”科目, 贷记本科目。

(五) 应收分保保险责任准备金的核销和转回, 应当比照“坏账准备”科目的相关规定进行处理。

四、本科目期末借方余额, 反映企业从事再保险业务应向再保险接受人摊回的保险责任准备金结余。

1231 其他应收款

一、本科目核算企业除存出保证金、拆出资金、买入返售金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息、应收保户储金、应收代位追偿款、应收分保账款、应收分保未到期责任准备金、应收分保保险责任准备金、长期应收款等经营活动以外的其他各种应收、暂付的款项。

二、本科目应当按照其他应收款的项目和对方单位（或个人）进行明细核算。

三、企业发生其他各种应收、暂付款项时，借记本科目，贷记有关科目；收回或转销各种款项时，借记“现金”、“银行存款”、“赔付成本”等科目，贷记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业尚未收回的其他应收款。

1241 坏账准备

一、本科目核算企业应收款项等发生减值时计提的减值准备。

二、坏账准备的主要账务处理

（一）资产负债表日，企业根据金融工具确认和计量准则确定应收款项发生减值的，按应计提的坏账准备金额，借记“资产减值损失”

科目，贷记本科目。本期应计提的坏账准备大于其账面余额的，应按其差额计提；应计提的金额小于其账面余额的差额做相反的会计分录。

（二）对于确实无法收回的应收款项，按管理权限报经批准后作为坏账损失，转销应收款项，借记本科目，贷记“应收账款”、“预付账款”、“应收利息”、“应收分保保险责任准备金”、“其他应收款”、“长期应收款”等科目。

（三）已确认并转销的应收款项以后又收回的，应按实际收回的金额，借记“应收账款”、“预付账款”、“应收利息”、“应收分保保险责任准备金”、“其他应收款”、“长期应收款”等科目，贷记本科目；同时，借记“银行存款”科目，贷记“应收账款”、“预付账款”、“应收利息”、“应收分保保险责任准备金”、“其他应收款”、“长期应收款”等科目。

已确认并转销的应收款项以后又收回的，企业也可以按照实际收回的金额，借记“银行存款”科目，贷记本科目。

三、本科目期末贷方余额，反映企业已计提但尚未转销的坏账准备。

1251 贴现资产

一、本科目核算企业（银行）办理商业票据的贴现、转贴现融出资金等业务的款项。

企业（银行）买入的即期外币票据，也通过本科目核算。

企业（金融）通过买入返售方式办理的票据业务，在“买入返售金融资产”科目核算，不在本科目核算。

二、本科目应当按照贴现类别和贴现申请人进行明细核算。

三、贴现资产的主要账务处理

（一）企业为客户办理贴现时，按贴现票面金额，借记本科目（贴现——面值），按实际支付的金额，贷记“吸收存款”等科目，按其差额，贷记本科目（贴现——交易费用）。

企业为其他金融机构办理转贴现时，按贴现票面金额，借记本科目（转贴现——面值），按实际支付的金额，贷记“存放中央银行款项”

等科目，按其差额，贷记本科目（转贴现——交易费用）。

企业已将转贴现票据的风险和报酬实质上转移给了对方的，应按实际收到的金额，借记“存放中央银行款项”等科目，贷记本科目（贴现——面值、转贴现——面值），按未摊销的交易费用，借记本科目（贴现——交易费用、转贴现——交易费用），按其差额，借记“利息支出”等科目。

（二）资产负债表日，应按实际利率计算确定的贴现利息收入的金额，借记本科目（贴现——交易费用、转贴现——交易费用），贷记“利息收入”科目。

实际利率与合同约定的名义利率差异不大的，也可以采用合同约定的名义利率计算确定利息收入。

（三）贴现、其他银行向企业的转贴现票据到期，收到委托收款划回的款项时，应按实际收到的金额，借记“吸收存款”等科目，按贴现的票面金额，贷记本科目（贴现——面值、转贴现——面值），按未摊销的交易费用，借记本科目（贴现——交易费用、转贴现——交易费用），按其差额，贷记“利息收入”科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业办理的贴现、转贴现融出资金等业务的款项余额。

1301 贷款

一、本科目核算企业（银行）按规定发放的各种客户贷款，包括质押贷款、抵押贷款、保证贷款、信用贷款等。

企业（银行）按规定发放的银团贷款、贸易融资、协议透支、信用卡透支、转贷款以及垫款等，在本科目核算，也可以单独设置“银团贷款”、“贸易融资”、“协议透支”、“信用卡透支”、“转贷款”、“垫款”等科目核算。

企业（保险）的保户质押贷款，在本科目核算，也可以单独设置“保户质押贷款”科目核算。

二、本科目应当按照贷款类别和客户进行明细核算。

三、贷款的主要账务处理

（一）发放贷款的处理

企业发放贷款时，应按贷款的合同本金，借记本科目（本金），按实际支付的金额，贷记“吸收存款”科目，按其差额，借记或贷记本科目（交易费用）。

发放银团贷款时，牵头行、参与行应按在银团贷款中所占的比例确定各自的贷款本金。

（二）未减值贷款的处理

1. 未减值贷款计息日，企业应按贷款的合同本金和合同约定的名义利率计算确定的应收利息的金额，借记“应收利息”科目，按贷款的摊余成本和实际利率计算确定的利息收入的金额，贷记“利息收入”

科目，按本期应摊销交易费用的金额，借记或贷记本科目（交易费用），按其差额，借记或贷记本科目（溢折价）。

2. 收回未减值贷款时，应按客户归还的金额，借记“吸收存款”等科目，按应归还的应收利息金额，贷记“应收利息”科目，按归还的贷款本金，贷记本科目（本金）。

贷款的本金和应收利息全部归还完毕的，应转销该贷款的交易费用和溢折价的金额，按本科目（交易费用）的余额，借记或贷记本科目（交易费用），贷记或借记本科目（溢折价）；按本科目（溢折价）的余额，借记或贷记本科目（溢折价），贷记或借记“利息收入”科目。

（三）减值贷款的处理

1. 减值贷款计息日，应按贷款的摊余成本和实际利率计算确定的利息收入金额，借记本科目（溢折价），贷记“利息收入”科目；按本期应摊销的交易费用金额，借记或贷记本科目（交易费用），贷记或借记本科目（溢折价）。

同时，将按合同本金和合同约定的名义利率计算确定的应收利息金额进行表外登记。

2. 收回减值贷款时，应按照“本金、表内应收利息、表外应收利息”的顺序收回贷款本金及贷款产生的应收利息。

企业应按实际收到的金额与偿还的贷款本金和表内应收利息的差额，减少表外“应收未收利息”科目金额，同时，借记“应收利息”科目，贷记本科目（溢折价）。按实际收到的金额，借记“吸收存款”等科目，按客户偿还的本金，贷记本科目（本金），按客户偿还的应收利息，贷记“应收利息”科目。

减值贷款的本金和应收利息全部归还完毕的，应转销该贷款的溢折价和交易费用的余额，比照未减值贷款的相关规定处理。

（四）计提减值准备的处理

资产负债表日，企业根据金融工具确认和计量准则确定贷款发生减值的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，贷记“贷款损失准备”科目。

根据金融工具确认和计量准则确定已发生减值损失的贷款应收利息发生减值的，按应计提的坏账准备金额，借记“资产减值损失”科目，贷记“坏账准备”科目。

对于确实无法收回的贷款本金，按管理权限报经批准后作为呆账损失，转销贷款本金，借记“贷款损失准备”科目，贷记本科目（本金）。

按管理权限报经批准后作为坏账损失，转销表内应收利息，借记“坏账准备”科目，贷记“应收利息”科目。按管理权限报经批准后转销表外应收未收利息，减少表外“应收未收利息”科目金额。

同时，应按转销的贷款本金占未归还贷款本金的比例计算确定的应转销的交易费用的金额，借记或贷记本科目（交易费用），贷记或借记“贷款损失准备”科目；应按转销的贷款本金占未归还贷款本金的比例计算确定的应转销的溢折价的金额，借记或贷记本科目（溢折价），贷记或借记“贷款损失准备”科目。

（五）已转销贷款的处理

企业应按照“本金、表内应收利息、表外应收利息”的顺序收回贷款本金及贷款产生的应收利息。

已确认并转销的贷款以后又收回的，应按收回的贷款本金，借记本科目（本金），贷记“贷款损失准备”科目；按收回的表内应收利息，借记“应收利息”科目，贷记“坏账准备”科目；按收回的表外应收未收利息，增加表外“应收未收利息”科目金额。应转回的交易费用，比照“（四）计提减值准备的处理”的相关规定处理。

按实际收回的金额，借记“吸收存款”等科目，贷记本科目（本金）、“应收利息”等科目。

（六）贷款的实际利率与合同约定的名义利率差异不大的，也可以采用合同约定的名义利率计算确定利息收入。

四、本科目期末借方余额，反映企业按规定发放的贷款余额。

1302 贷款损失准备

一、本科目核算企业（银行）的贷款发生减值时计提的减值准备。

计提贷款损失准备的资产包括客户贷款、拆出资金、贴现资产、银团贷款、贸易融资、协议透支、信用卡透支、转贷款和垫款等。

企业（保险）的保户质押贷款计提的减值准备，也在本科目核算。

二、本科目应当按照计提贷款损失准备的资产类别进行明细核算。

三、贷款损失准备的主要账务处理

（一）资产负债表日，企业根据金融工具确认和计量准则确定发生减值，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，贷记本科目。

本期应计提的贷款损失准备大于其账面余额的，应按其差额计提；应计提的金额小于其账面余额的差额做相反的会计分录。

（二）对于确实无法收回的各项贷款，按管理权限报经批准后转销各项贷款，借记本科目，贷记“贷款”等科目。

（三）已计提贷款损失准备的贷款价值以后又得以恢复，应在原已计提的贷款损失准备金额内，按恢复增加的金额，借记本科目，贷记“资产减值损失”科目。

（四）企业收回贷款时，应结转该项贷款计提的贷款损失准备。

四、本科目期末贷方余额，反映企业已计提但尚未转销的贷款损失准备。

1311 代理兑付证券

一、本科目核算企业（证券、银行）接受委托代理兑付到期的证券。

二、本科目应当按照委托单位和证券种类进行明细核算。

三、代理兑付证券的主要账务处理

（一）企业收到客户交来的证券时，应按兑付金额，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。向委托单位交回已兑付证券时，借记“代理兑付证券款”科目，贷记本科目。

（二）委托单位尚未拨付兑付资金而由企业垫付的，在收到客户交来的证券时，应按兑付金额，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。

向委托单位交回已兑付的证券并收回垫付的资金时，借记“银行存款”等科目，贷记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业已兑付但尚未收到委托单位兑付资金的证券金额。

1321 代理业务资产

一、本科目核算企业代理业务形成的除以企业自身名义存放的货币资金以外的其他资产，如受托理财业务进行的证券投资、受托贷款等。

企业（证券）的代理买卖证券、代理承销证券、代理兑付证券不在本科目核算。

企业受托代销的商品，可将本科目改为“1321 受托代销商品”科目，并按照委托单位进行明细核算。

二、本科目应当按照有无风险和委托单位、资产管理类别（如定向、集合和专项资产管理业务）、贷款对象，分别“成本”、“已实现未结算损益”等进行明细核算。

三、代理业务资产的主要账务处理

（一）企业用其他代理业务资金购买证券等时，借记本科目（投资成本），贷记“存放中央银行款项”、“结算备付金——客户”、“吸收存款”等科目。

将购买的证券卖出时，应按实际收到的金额，借记“存放中央银行款项”、“结算备付金——客户”、“吸收存款”等科目，按卖出证券的成本，贷记本科目（成本），按其差额，借记或贷记本科目（已实现未结算损益）。

定期或在委托合同到期与委托客户进行结算时，按合同约定比例计算其他代理业务资产收益，并结转已实现未结算的损益，借记本科目（已实现未结算损益），按属于委托客户的收益，贷记“代理业务负债”科目，按属于企业的收益，贷记“手续费收入”科目。

代理业务资产发生亏损时，应按损失金额，借记“代理业务负债”科目等，贷记本科目（已实现未结算损益）。

（二）收到委托人的贷款资金时，应接收到的金额，借记“存放中央银行款项”、“吸收存款”等科目，贷记“代理业务负债”科目。

企业发放受托贷款时，应按发放的金额，借记本科目，贷记“吸收存款”等科目。

收回受托贷款时，应接收到的受托贷款本金，借记“吸收存款”等科目，贷记本科目，按其差额，贷记“其他应付款”科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业代理业务资产的价值。

1401 材料采购

一、本科目核算企业采用计划成本进行材料日常核算而购入材料的采购成本。

采用实际成本进行材料日常核算的，购入材料的采购成本，通过“在途物资”科目核算。

委托外单位加工材料、商品的加工成本，通过“委托加工物资”科目核算。

企业购入的工程用材料，通过“工程物资”科目核算。

二、本科目应当按照供应单位和物资品种进行明细核算。

三、材料采购的主要账务处理

（一）企业支付材料价款和运杂费等时，按应计入材料采购成本的金额，借记本科目，按可抵扣的增值税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按实际支付或应付的款项，贷记“银行存款”、“现金”、“其他货币资金”、“应付账款”、“应付票据”、“预付账款”等科目。

小规模纳税人等不能抵扣增值税的，购入材料按应支付的金额，借记本科目，贷记“银行存款”、“应付账款”、“应付票据”等科目。

（二）购入材料超过正常信用条件延期支付价款（如分期付款购买材料），实质上具有融资性质的，应按购买价款的现值金额，借记本科目，按可抵扣的增值税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按应付金额，贷记“长期应付款”科目，按其差额，借记“未确认融资费用”科目。

（三）月末，企业应将仓库转来的外购收料凭证，分别下列不同情况进行处理：

1. 对于已经付款或已开出、承兑商业汇票的收料凭证（包括本月付款或开出、承兑商业汇票的上月收料凭证），应按实际成本和计划成本分别汇总，按计划成本借记“原材料”、“包装物及低值易耗品”等科目，按实际成本贷记本科目；将实际成本大于计划成本的差异，借记“材料成本差异”科目，贷记本科目；实际成本小于计划成本的差异，做相反的会计分录。

2. 对于尚未收到发票账单的收料凭证，应按计划成本暂估入账，借记“原材料”、“包装物及低值易耗品”等科目，贷记“应付账款——暂估应付账款”科目，下月初用做相反分录予以冲回。下月付款或开出、承兑商业汇票，借记本科目和“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，贷记“银行存款”、“应付票据”等科目。

四、本科目的期末借方余额，反映企业已经收到发票账单付款或已开出、承兑商业汇票，但尚未到达或尚未验收入库的在途材料的采购成本。

1402 在途物资

一、本科目核算企业采用实际成本（或进价）进行材料（或商品）日常核算，货款已付尚未验收入库的购入材料或商品的采购成本。

二、本科目应当按照供应单位进行明细核算。

三、在途物资的主要账务处理

（一）企业购入材料、商品，按应计入材料、商品采购成本的金额，借记本科目，按可抵扣的增值税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按实际支付或应付的款项，贷记“银行存款”、“应付票据”等科目。

（二）购入材料超过正常信用条件延期支付（如分期付款购买材料），实质上具有融资性质的，应按购买价款的现值金额，借记本科目，按可抵扣的增值税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按应付金额，贷记“长期应付款”科目，按其差额，借记“未确认融资费用”科目。

（三）所购材料、商品到达验收入库，借记“原材料”、“库存商品——进价”等科目，贷记本科目。

库存商品采用售价核算的，按售价借记“库存商品”科目，按进价贷记本科目，进价与售价之间的差额，借记或贷记“商品进销差价”科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业已付款或已开出、承兑商业汇票，但尚未到达或尚未验收入库的在途材料、商品的采购成本。

1403 原材料

一、本科目核算企业库存的各种材料，包括原料及主要材料、辅助材料、外购半成品（外购件）、修理用备件（备品备件）、包装材料、燃料等的计划成本或实际成本。

收到来料加工装配业务的原料、零件等，应当设置备查簿进行登记。

二、本科目应当按照材料的保管地点（仓库）、材料的类别、品种和规格等进行明细核算。

三、原材料的主要账务处理

（一）购入并已验收入库的原材料，按计划成本或实际成本，借记本科目，按实际成本贷记“材料采购”或“在途物资”科目，按计划成本与实际成本的差异，借记或贷记“材料成本差异”科目。

（二）自制并已验收入库的原材料，按计划成本或实际成本，借记本科目，按实际成本贷记“生产成本”等科目，按计划成本与实际成本的差异，借记或贷记“材料成本差异”科目。

委托外单位加工完成并已验收入库的原材料，按计划成本或实际成本，借记本科目，按实际成本贷记“委托加工物资”科目，按计划成本与实际成本的差异，借记或贷记“材料成本差异”科目。

（三）以其他方式增加的材料，在材料验收入库时，按计划成本或实际成本，借记本科目，按不同方式下确定的材料的实际成本，贷记有关科目，按计划成本与实际成本的差异，借记或贷记“材料成本差异”科目。

（四）生产经营领用材料，按计划成本或实际成本，借记“生产成本”、“制造费用”、“销售费用”、“管理费用”等科目，贷记本科目。

发出委托外单位加工的原材料，借记“委托加工物资”科目，贷记本科目。

基建工程等部门领用材料，按计划成本或实际成本加上不予抵扣的增值税额等，借记“在建工程”等科目，按实际成本或计划成本，贷记本科目，按不予抵扣的增值税额，贷记“应交税费——应交增值税（进项税额转出）”科目。

采用计划成本进行材料日常核算的，按照发出各种材料的计划成本，计算应负担的成本差异，借记有关科目，贷记“材料成本差异”

科目，实际成本小于计划成本的差异做相反的会计分录。

采用实际成本进行材料日常核算的，发出材料的实际成本，可以采用先进先出法、加权平均法或个别认定法计算确定。

（五）出售材料时，按收到或应收价款，借记“银行存款”或“应收账款”等科目，按实现的营业收入，贷记“其他业务收入”科目，按应交的增值税额，贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目。

结转出售材料的实际成本时，借记“其他业务支出”科目，贷记本科目。

采用计划成本进行材料日常核算的，还应分摊材料成本差异。

四、本科目的期末借方余额，反映企业库存材料的计划成本或实际成本。

1404 材料成本差异

一、本科目核算企业各种材料的实际成本与计划成本的差异。

企业根据具体情况，可以单独设置本科目；也可以在“原材料”、“包装物及低值易耗品”等科目设置“成本差异”明细科目进行核算。

二、本科目应当分别“原材料”、“包装物及低值易耗品”等，按照类别或品种进行明细核算。

三、材料的计划成本所包括的内容应与其实际成本相一致，计划成本应当尽可能地接近实际。计划成本除特殊情况外，在年度内一般不作变动。

发出材料应负担的成本差异应当按月分摊，不得在季末或年末一次计算。发出材料应负担的成本差异，除委托外部加工发出材料可按月初成本差异率计算外，应使用当月的实际差异率；月初成本差异率与本月成本差异率相差不大的，也可按月初成本差异率计算。计算方法一经确定，不得随意变更。材料成本差异率的计算公式如下：

本月材料成本差异率=（月初结存材料的成本差异+本月收入材料的成本差异）÷（月初结存材料的计划成本+本月收入材料的计划成本）×100%

月初材料成本差异率=月初结存材料的成本差异÷月初结存材料的计划成本×100%

发出材料应负担的成本差异=发出材料的计划成本×材料成本差异率

四、材料成本差异的主要账务处理

(一) 入库材料发生的材料成本差异, 实际成本大于计划成本的差异, 借记本科目, 贷记“材料采购”科目; 实际成本小于计划成本的差异做相反的会计分录。调整材料计划成本时, 调整的金额应自“原材料”等科目转入本科目: 调整减少计划成本的金额, 记入本科目的借方; 调整增加计划成本的金额, 记入本科目的贷方。

(二) 结转发出材料应负担的材料成本差异, 借记“生产成本”、“管理费用”、“销售费用”、“委托加工物资”、“其他业务支出”等科目, 贷记本科目; 实际成本小于计划成本的差异, 做相反的会计分录。

五、本科目期末借方余额, 反映企业库存原材料等的实际成本大于计划成本的差异; 贷方余额反映企业库存原材料等的实际成本小于计划成本的差异。

1406 库存商品

一、本科目核算企业库存的各种商品的实际成本(或进价)或计划成本(或售价), 包括库存产成品、外购商品、存放在门市部准备出售的商品、发出展览的商品以及寄存在外的商品等。

接受来料加工制造的代制品和为外单位加工修理的代修品, 在制造和修理完成验收入库后, 视同企业的产成品, 通过本科目核算。

企业(房地产开发)的开发产品, 可将本科目改为“1406 开发产品”科目进行核算。

企业(农业)收获的农产品, 可将本科目改为“1406 农产品”科目进行核算。

已经完成销售手续并确认销售收入, 但购买单位在月末未提取的商品, 应当作为代管商品, 单独设置“代管商品”备查簿进行登记。

二、本科目应当按照库存商品的种类、品种和规格进行明细核算。

三、库存商品的主要账务处理

(一) 企业生产的产成品一般应按实际成本核算, 产成品的收入、发出和销售, 平时只记数量不记金额, 月末计算入库产成品的实际成本。企业生产完成验收入库的产成品, 按其实际成本, 借记本科目, 贷记“生产成本”、“消耗性生物资产”、“农业生产成本”等科目。

产成品种类较多的, 也可按计划成本进行日常核算, 其实际成本与计划成本的差异, 可以单独设置“产品成本差异”科目核算(计划成本的确定以及成本差异率的计算参照“材料成本差异”科目)。产成品的收入、发出和销售, 平时按计划成本进行核算, 月末计算入库产成品的实际成本, 按产成品的计划成本, 借记本科目, 按其实际成本, 贷记“生产成本”等科目, 按实际成本与计划成本的差异, 借记或贷记本科目(成本差异)。

采用实际成本进行产成品日常核算的, 发出产成品的实际成本, 可以采用先进先出法、加权平均法或个别认定法计算确定。

对外销售产成品(包括采用分期收款方式销售产成品), 结转销售成本时, 借记“主营业务成本”科目, 贷记本科目。采用计划成本核算的, 还应结转应分摊的实际成本与计划成本的差异, 借记“产品成本差异”科目, 贷记“主营业务成本”科目; 实际成本大于计划成本的差异, 做相反的会计分录。

(二) 购入商品采用进价核算的, 在商品到达验收入库后, 按商品进价, 借记本科目, 贷记“银行存款”、“在途物资”等科目。企业委托外单位加工收回的商品, 按商品进价, 借记本科目, 贷记“委托加工物资”科目。

购入商品采用售价核算的, 在商品到达验收入库后, 按商品售价, 借记本科目, 按商品进价, 贷记“银行存款”、“在途物资”等科目, 商品售价与进价的差额, 贷记“商品进销差价”科目。企业委托外单位加工收回的商品, 按商品售价, 借记本科目, 按委托加工商品的进价, 贷记“委托加工物资”科目, 商品进价与售价的差额, 贷记“商品进销差价”科目。

采用进价进行商品日常核算的, 发出商品的实际成本, 可以采用先进先出法、加权平均法或个别认定法计算确定。

对外销售商品(包括采用分期收款方式销售商品), 结转销售成本时, 借记“主营业务成本”科目, 贷记本科目。采用售价核算的, 还应结转应分摊的商品进销差价, 借记“商品进销差价”科目, 贷记“主营业务成本”科目。

(三) 房地产开发企业开发的产品, 应于竣工验收时, 按实际成本, 借记本科目, 贷记“生产成本”科目。月末, 企业应结转对外转让、销售和结算开发产品的实际成本, 借记“主营业务成本”科目, 贷记本科目。企业应将开发的营业性配套设施用于本企业从事第三产业经营用房, 应视同自用固定资产进行处理, 并将营业性配套设施的实际成本, 借记“固定资产”科目, 贷记本科目(配套设施)。

四、本科目期末借方余额, 反映企业库存商品的实际成本(或进价)或计划成本(或售价)。

1407 发出商品

一、本科目核算企业商品销售不满足收入确认条件但已发出商品的实际成本(或进价)或计划成本(或售价)。企业委托其他单位代销的商品,也在本科目核算,企业也可以将本科目改为“1408 委托代销商品”科目,并按照受托单位进行明细核算。

二、本科目应当按照购货单位及商品类别和品种进行明细核算。

三、发出商品的主要账务处理

(一)对于不满足收入确认条件的发出商品,应按发出商品的实际成本(或进价)或计划成本(或售价),借记本科目,贷记“库存商品”科目。

发出商品满足收入确认条件时,应结转销售成本,借记“主营业务成本”科目,贷记本科目。采用计划成本或售价核算的,还应结转应分摊的产品成本差异或商品进销差价,借记“产品成本差异”或“商品进销差价”科目,贷记“主营业务成本”科目;实际成本大于计划成本的差异,做相反的会计分录

(二)发出商品如发生退回,应按退回商品的实际成本(或进价)或计划成本(或售价),借记“库存商品”科目,贷记本科目。

四、本科目期末借方余额,反映企业商品销售中,不满足收入确认条件的已发出商品的实际成本(或进价)或计划成本(或售价)。

1409 商品进销差价

一、本科目核算企业库存商品采用售价进行日常核算的,商品售价与进价之间的差额。

二、本科目应当按照商品类别或实物负责人进行明细核算。

三、商品进销差价的主要账务处理

(一)企业购入、加工收回以及销售退回等增加的库存商品,按商品售价,借记“库存商品”科目,按商品进价,贷记“银行存款”、“委托加工物资”等科目,售价与进价之间的差额贷记本科目。

(二)月末分摊已销商品的进销差价,借记本科目,贷记“主营业务成本”科目。

销售商品应分摊的商品进销差价,按以下方法计算:

商品进销差价率=月末分摊前本科目余额÷(“库存商品”科目月末余额+“委托代销商品”科目月末余额+“发出商品”科目月末余额+本月“主营业务收入”科目贷方发生额)×100%
本月销售商品应分摊的商品进销差价=本月“主营业务收入”科目贷方余额×商品进销差价率
上述所称“主营业务收入”,是指采用售价进行商品日常核算的销售商品所取得的收入。

委托加工商品可以采用上月商品进销差价率计算应分摊的商品进销差价。企业的商品进销差价率各月之间比较均衡的,也可以采用上月商品进销差价率计算分摊本月销售商品应分摊的商品进销差价。

企业无论采用当月商品进销差价率还是上月商品进销差价率计算分摊商品进销差价,均应在年度终了,对商品进销差价进行核实调整。

四、本科目的期末贷方余额,反映企业库存商品的商品进销差价。

1411 委托加工物资

一、本科目核算企业委托外单位加工的各种物资的实际成本。

二、本科目应按加工合同、受托加工单位以及加工物资的品种等进行明细核算。

三、委托加工物资的主要账务处理

(一)发给外单位加工的物资,按实际成本,借记本科目,贷记“原材料”、“库存商品”等科目;按计划成本或售价核算的,还应同时结转材料成本差异或商品进销差价,借记本科目,贷记“产品成本差异”

或“商品进销差价”科目;实际成本小于计划成本的差异,做相反的会计分录。

(二)支付加工费、运杂费等,借记本科目等科目,贷记“银行存款”等科目;需要交纳消费税的委托加工物资,由受托方代收代交的消费税,借记本科目(收回后用于直接销售的)或“应交税费——应交消费税”科目(收回后用于继续加工的),贷记“应付账款”、“银行存款”等科目。

(三)加工完成验收入库的物资和剩余的物资,按加工收回物资的实际成本和剩余物资的实际成本,借记“原材料”、“库存商品”等科目,贷记本科目。

采用计划成本或售价核算的,按计划成本或售价,借记“原材料”

或“库存商品”科目，按实际成本贷记本科目，实际成本与计划成本或售价之间的差额，借记或贷记“材料成本差异”或贷记“商品进销差价”

科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业委托外单位加工尚未完成物资的实际成本。

1412 包装物及低值易耗品

一、本科目核算企业包装物和低值易耗品的计划成本或实际成本。

二、本科目应当按照包装物和低值易耗品的种类进行明细核算。

包装物或低值易耗品价值较高、采用“五五摊销法”核算的，还应分别“库存”、“摊销”进行明细核算。

三、包装物及低值易耗品的主要账务处理

(一) 购入、自制、委托外单位加工完成验收入库的包装物和代值易耗品等，应当比照“原材料”科目进行处理。

(二) 生产领用包装物和低值易耗品或出租包装物，采用一次转销法的，领用时应按其账面价值，借记“生产成本”、“其他业务支出”、“管理费用”等科目，贷记本科目。

采用五五摊销法的，领用时应按其账面价值的50%，借记“生产成本”、“其他业务支出”“管理费用”等科目，贷记本科目，报废时，按其账面价值，借记“生产成本”、“其他业务支出”、“管理费用”等科目，贷记本科目。

(三) 随同产品或商品出售、单独计价核算的包装物，在实现商品销售结转销售成本时，应按包装物的账面价值，借记“其他业务支出”科目，贷记本科目。

(四) 采用计划成本进行材料日常核算的，月末结转生产领用、出售、出租包装物和生产领用的低值易耗品应分摊的成本差异，借记“生产成本”、“其他业务支出”、“管理费用”等科目，贷记“材料成本差异”科目；实际成本小于计划成本的差异，做相反的会计分录。

四、本科目期末借方余额，反映企业包装物和低值易耗品的计划成本或实际成本。

1421 消耗性生物资产

一、本科目核算企业（农业）持有的消耗性生物资产的价值。

二、本科目应当按照消耗性生物资产的种类、群别进行明细核算。

三、消耗性生物资产的主要账务处理

(一) 外购的消耗性生物资产，按应计入消耗性生物资产成本的金额，借记本科目，贷记“银行存款”、“应付账款”、“应付票据”等科目。

(二) 自行栽培的大田作物和蔬菜，应按收获前发生的必要支出，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。

自行营造的林木类消耗性生物资产，应按郁闭前发生的必要支出，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。

自行繁殖的育肥畜，应按出售前发生的必要支出，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。

水产养殖的动物和植物，应按出售或入库前发生的必要支出，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。

(三) 以其他方式取得的消耗性生物资产，按不同方式下确定的应计入消耗性生物资产成本的金额，借记本科目，贷记有关科目。

天然起源的消耗性生物资产，应按名义金额，借记本科目，贷记“营业外收入”科目。

(四) 产畜或役畜淘汰转为育肥畜时，按转群时的账面价值，借记本科目，按已计提的累计折旧，借记“生产性生物资产累计折旧”科目，按其账面余额，贷记“生产性生物资产”科目。已计提减值准备的，还应同时结转已计提的减值准备。

育肥畜转为产畜或役畜时，应按其账面余额，借记“生产性生物资产”科目，贷记本科目。已计提跌价准备的，还应同时结转跌价准备。

(五) 择伐、间伐或抚育更新性质采伐而补植林木类消耗性生物资产发生的后续支出，借记本科目，贷记“现金”、“银行存款”、“其他应付款”等科目。

林木类消耗性生物资产达到郁闭后发生的管护费用等后续支出，借记“管理费用”科目，贷记“银行存款”等科目。

(六) 农业生产过程中发生的应归属于消耗性生物资产的费用，按应分配的金额，借记本科目，贷记“农业生产成本”科目。

(七) 消耗性生物资产收获为农产品时，应按其账面余额，借记“库存商品”科目，贷记本科目。已计提跌价准备的，还应同时结转跌价准备。

(八) 出售消耗性生物资产, 应按实际收到的金额, 借记“银行存款”等科目, 贷记“主营业务收入”等科目; 应按其账面余额, 借记“主营业务成本”等科目, 贷记本科目。已计提跌价准备的, 还应同时结转跌价准备。

(九) 有确凿证据表明消耗性生物资产的公允价值能够持续可靠取得的, 应当对消耗性生物资产采用公允价值计量, 比照“投资性房地产”科目的相关规定进行处理。

四、本科目期末借方余额, 反映企业消耗性生物资产的价值。

1431 周转材料

一、本科目核算企业能够多次使用, 并可基本保持原来的形态而逐渐转移其价值的各种周转材料的计划成本或实际成本。

二、本科目应当按照周转材料的种类分别“在库”、“在用”和“摊销”进行明细核算。

三、周转材料的主要账务处理

(一) 企业购入、自制、委托外单位加工完成并已验收入库的周转材料等, 比照“原材料”科目进行处理。

(二) 企业应当根据具体情况对周转材料采用一次转销法、分期摊销法、分次摊销法或者定额摊销法。

1. 一次转销法, 一般应限于易腐、易糟的周转材料, 于领用时一次计入成本、费用。

2. 分期摊销法, 根据周转材料的预计使用期限分期摊入成本、费用。

3. 分次摊销法, 根据周转材料的预计使用次数摊入成本、费用。

4. 定额摊销法, 根据实际完成的实物工作量和预算定额规定的周转材料消耗定额, 计算确认本期摊入成本、费用的金额。

(三) 领用、摊销和退回周转材料时, 采用一次转销法的, 领用时应按其账面价值, 借记“工程施工”等科目, 贷记本科目。

采用其他摊销法的, 领用时应按其账面价值, 借记本科目(在用), 贷记本科目(在库); 摊销时应按摊销额, 借记“工程施工”、“销售费用”等科目, 贷记本科目(摊销); 退库时应按其价值, 借记本科目(在库), 贷记本科目(在用)。

(四) 周转材料报废时, 采用一次转销法的, 应按报废周转材料的残料价值, 借记“原材料”等科目, 贷记“工程施工”等科目。

采用其他摊销法的, 按应补提摊销额, 借记“工程施工”等科目, 贷记本科目(摊销); 按报废周转材料的残料价值, 借记“原材料”等科目, 贷记“工程施工”等科目, 同时按已提摊销额, 借记本科目(摊销), 贷记本科目(在用)。

(五) 采用计划成本进行周转材料日常核算的, 月末结转领用周转材料应分摊的成本差异, 借记“工程施工”、“销售费用”等科目, 贷记“材料成本差异”科目, 实际成本小于计划成本的差异做相反的会计分录。

四、本科目期末借方余额, 反映企业在库周转材料的计划成本或实际成本以及在用周转材料的摊余价值。

1441 贵金属

一、本科目核算企业(银行)持有的黄金、白银等贵金属存货的价值。

二、本科目应当按照贵金属的类别进行明细核算。

贵金属存货发生减值的, 在本科目设置“跌价准备”明细科目进行核算, 也可以单独设置“贵金属跌价准备”科目进行核算。

三、贵金属的主要账务处理

(一) 企业购买贵金属时, 借记本科目, 贷记“存放中央银行款项”等有关科目。

(二) 出售贵金属存货时, 按实际收到的价款, 借记“存放中央银行款项”等有关科目, 按卖出贵金属的成本, 贷记本科目, 按其差额, 贷记“其他业务收入”科目或借记“其他业务支出”科目。

贵金属存货计提跌价准备的, 还应结转已计提的跌价准备。

四、本科目期末借方余额, 反映企业持有的贵金属存货的价值。

1442 抵债资产

一、本科目核算企业(金融)依法取得并准备按有关规定进行处置的实物抵债资产的价值。

抵债资产不计提折旧或摊销。

二、本科目应当按照抵债资产类别及借款人进行明细核算。

抵债资产发生减值的, 在本科目设置“跌价准备”明细科目进行核算, 也可以单独设置“抵债资产跌价准备”科目进行核算。

三、抵债资产的主要账务处理

(一) 企业取得的抵债资产, 应按其公允价值, 借记本科目, 原已计提资产减值准备的, 借记“坏账准备”、“贷款损失准备”等科目, 按应收债权的账面余额, 贷记“贷款”、“应收利息”、“长期应收款”、“其他应收款”等科目, 按应支付的相关税费, 贷记“应交税费”科目, 按其差额, 借记“营业外支出”或贷记“营业外收入”科目。

(二) 企业取得抵债资产后如转为自用, 应在相关手续办妥时, 按转为自用资产的账面价值, 借记“固定资产”等科目, 贷记本科目。

(三) 抵债资产保管期间取得的收入, 借记“现金”、“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目, 贷记“营业外收入”科目。保管期间发生的费用, 借记“营业外支出”科目, 贷记“现金”、“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目。

(四) 处置抵债资产时, 应按实际取得的处置收入, 借记“现金”、“银行存款”、“存放中央银行款项”、“长期应收款”、“其他应收款”等科目, 已计提跌价准备的, 借记本科目(跌价准备), 按应支付的相关税费, 贷记“应交税费”科目, 按其账面余额, 贷记本科目, 按其差额, 贷记“营业外收入”科目或借记“营业外支出”科目。

四、本科目期末借方余额, 反映企业取得的尚未处置的实物抵债资产的价值。

1451 损余物资

一、本科目核算企业(保险)按照原保险合同约定承担赔偿责任保险金责任取得的损余物资。

二、本科目应当按照损余物资种类进行明细核算。

损余物资发生减值的, 在本科目设置“跌价准备”明细科目进行核算, 也可以单独设置“损余物资跌价准备”科目进行核算。

三、损余物资的主要账务处理

(一) 承担赔偿责任保险金责任取得的损余物资, 按原保险合同准则计算确定的金额, 借记本科目, 贷记“赔付支出”科目。

(二) 处置损余物资时, 按实际收到的金额, 借记“现金”、“银行存款”等科目, 已计提跌价准备的, 借记本科目(跌价准备), 按其账面余额, 贷记本科目, 按其差额, 借记或贷记“赔付支出”科目。

四、本科目期末借方余额, 反映企业承担赔偿责任保险金责任取得的损余物资的价值。

1461 存货跌价准备

一、本科目核算企业存货发生减值时计提的存货跌价准备。

企业(农业)对消耗性生物资产计提的跌价准备, 也在本科目核算。

二、存货跌价准备的主要账务处理

(一) 资产负债表日, 企业根据存货准则确定存货发生减值的, 按存货可变现净值低于成本的差额, 借记“资产减值损失”科目, 贷记本科目。

已计提跌价准备的存货价值以后又得以恢复, 应在原已计提的存货跌价准备金额内, 按恢复增加的金额, 借记本科目, 贷记“资产减值损失”科目。

发出存货结转计提的存货跌价准备的, 借记本科目, 贷记“主营业务成本”等科目。

(二) 企业(建造承包商)按建造合同准则确定合同预计总成本超过合同总收入的, 应按其差额, 借记“资产减值损失”科目, 贷记本科目。合同完工时, 借记本科目, 贷记“主营业务成本”科目。

三、本科目期末贷方余额, 反映企业已计提但尚未转销的存货跌价准备。

1501 待摊费用

一、本科目核算企业已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在1年以内(包括1年)的各项费用, 包括预付保险费、经营租赁的预付租金、季节性生产企业在停工期内的费用以及其他应由本期和以后各期负担的其他费用。

二、本科目应当按照费用项目进行明细核算。

三、待摊费用的主要账务处理

(一) 企业预付给保险公司的财产保险费、预付经营租赁固定资产租金等, 应于预付时, 借记本科目, 贷记“银行存款”等科目。财产保险费应在保险的有效期限内平均摊销, 经营租赁固定资产租金应在租赁期间内平均摊销, 摊销时借记“管理费用”、“制造费用”等科目, 贷记本科目。

(二) 企业发生其他各项待摊费用时, 借记本科目, 贷记“银行存款”等科目。按受益期限分期平均摊销时, 借记“管理费用”、“销售费用”、“制造费用”等科目, 贷记本科目。

四、本科目期末借方余额, 反映企业各项已发生但尚未摊销完的费用金额。

1511 独立账户资产

一、本科目核算企业(保险)确认的独立账户资产价值。

二、本科目应当按照资产类别进行明细核算。

三、独立账户资产的主要账务处理

(一) 在合同分拆的情况下向独立账户划入资金时, 借记本科目(银行存款及现金), 贷记“独立账户负债”科目。

在合同不分拆的情况下向独立账户划入资金时, 借记本科目(银行存款及现金), 贷记“银行存款”科目。

(二) 独立账户进行投资时, 借记本科目(交易性金融资产、可供出售资产金融等), 贷记本科目(银行存款及现金)。

(三) 对独立账户投资估值时, 按估值增值, 借记本科目(估值增减值), 贷记“独立账户负债”科目; 估值减值的, 做相反的会计分录。

(四) 对独立账户计提保险费时, 借记“银行存款”科目, 贷记“保费收入”科目; 同时, 借记“独立账户负债”科目, 贷记本科目(银行存款及现金)。

(五) 对独立账户计提账户管理费时, 借记“银行存款”科目, 贷记“其他业务收入”科目; 同时, 借记“独立账户负债”科目, 贷记本科目(银行存款及现金)。

(六) 向投保人支付独立账户资产时, 借记“独立账户负债”科目, 贷记本科目(银行存款及现金)。

四、本科目期末借方余额, 反映企业确认的独立账户资产的价值。

1521 持有至到期投资

一、本科目核算企业持有至到期投资的价值。

企业委托银行或其他金融机构向其他单位贷出的款项, 也在本科目核算。

二、本科目应当按照持有至到期投资的类别和品种, 分别“投资成本”、“溢折价”、“应计利息”进行明细核算。

三、持有至到期投资的主要账务处理

(一) 企业取得的持有至到期投资, 应按取得该投资的公允价值与交易费用之和, 借记本科目(投资成本、溢折价), 贷记“银行存款”、“存放中央银行款项”、“应交税费”等科目。

购入的分期付息、到期还本的持有至到期投资, 已到付息期按面值和票面利率计算确定的应收未收的利息, 借记“应收利息”科目, 按摊余成本和实际利率计算确定的利息收入的金额, 贷记“投资收益”科目, 按其差额, 借记或贷记本科目(溢折价)。

到期一次还本付息的债券等持有至到期投资, 在持有期间内按摊余成本和实际利率计算确定的利息收入的金额, 借记本科目(应计利息), 贷记“投资收益”科目。

收到持有至到期投资按合同支付的利息时, 借记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目, 贷记“应收利息”科目或本科目(应计利息)。

收到取得持有至到期投资支付的价款中包含的已宣告发放债券利息, 借记“银行存款”科目, 贷记本科目(投资成本)。

持有至到期投资在持有期间按采用实际利率法计算确定的折价摊销额, 借记本科目(溢折价), 贷记“投资收益”科目; 溢价摊销额, 做相反的会计分录。

出售持有至到期投资时, 应按收到的金额, 借记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目, 已计提减值准备的, 贷记“持有至到期投资减值准备”科目, 按其账面余额, 贷记本科目(投资成本、溢折价、应计利息), 按其差额, 贷记或借记“投资收益”科目。

(二) 企业根据金融工具确认和计量准则将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的, 应在重分类日按该项持有至到期投资的公允价值, 借记“可供出售金融资产”科目, 已计提减值准备的, 借记“持有至到期投资减值准备”科目, 按其账面余额, 贷记本科目(投资成本、溢折价、应计利息), 按其差额, 贷记或借记“资本公积——其他资本公积”科目。

根据金融工具确认和计量准则将可供出售金融资产重分类为采用成本或摊余成本计量的金融资产, 应在重分类日按可供出售金融资产的公允价值, 借记本科目等科目, 贷记“可供出售金融资产”科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业持有至到期投资的摊余成本。

1522 持有至到期投资减值准备

一、本科目核算企业持有至到期投资发生减值时计提的减值准备。

二、本科目应当按照持有至到期投资类别和品种进行明细核算。

三、资产负债表日，企业根据金融工具确认和计量准则确定持有至到期投资发生减值的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，贷记本科目。

已计提减值准备的持有至到期投资价值以后又得以恢复，应在原已计提的减值准备金额内，按恢复增加的金额，借记本科目，贷记“资产减值损失”科目。

四、本科目期末贷方余额，反映企业已计提但尚未转销的持有至到期投资减值准备。

1523 可供出售金融资产

一、本科目核算企业持有的可供出售金融资产的价值，包括划分为可供出售的股票投资、债券投资等金融资产。

企业（证券、银行）接受委托采用全额承销方式承销的股票和债券等有价值证券属于可供出售金融资产的，在本科目核算。

可供出售金融资产发生减值的，应在本科目设置“减值准备”明细科目进行核算，也可以单独设置“可供出售金融资产减值准备”科目进行核算。

二、本科目应当按照可供出售金融资产类别或品种进行明细核算。

三、可供出售金融资产的主要账务处理

（一）企业取得可供出售金融资产时，应按可供出售金融资产的公允价值与交易费用之和，借记本科目（成本），贷记“银行存款”、“存放中央银行款项”、“结算备付金”、“应交税费”等科目。

（二）在持有可供出售金融资产期间收到被投资单位宣告发放的债券利息或现金股利，借记“银行存款”科目，贷记本科目（公允价值变动）。

对于收到的属于取得可供出售金融资产支付价款中包含的已宣告发放的债券利息或现金股利，借记“银行存款”科目，贷记本科目（成本）。

（三）资产负债表日，可供出售金融资产的公允价值高于其账面余额的差额，借记本科目，贷记“资本公积——其他资本公积”科目；公允价值低于其账面余额的差额，做相反的会计分录。

根据金融工具确认和计量准则确定可供出售金融资产发生减值的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，贷记本科目（减值准备）。同时，按应从所有者权益中转出的累计损失，借记“资产减值损失”科目，贷记“资本公积——其他资本公积”科目。

已确认减值损失的可供出售债务工具在随后的会计期间公允价值上升的，应在原已计提的减值准备金额内，按恢复增加的金额，借记本科目，贷记“资产减值损失”科目。已确认减值损失的可供出售权益工具在随后的会计期间公允价值上升的，应在原已计提的减值准备金额内，按恢复增加的金额，借记本科目，贷记“资本公积——其他资本公积”科目。

（四）企业根据金融工具确认和计量准则将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的，应在重分类日按该项持有至到期投资的公允价值，借记本科目，已计提减值准备的，借记“持有至到期投资减值准备”科目，按其账面余额，贷记“持有至到期投资——投资成本、溢折价、应计利息”科目，按其差额，贷记或借记“资本公积——其他资本公积”科目。

根据金融工具确认和计量准则将可供出售金融资产重分类为采用成本或摊余成本计量的金融资产，应在重分类日按可供出售金融资产的公允价值，借记“持有至到期投资”等科目，贷记本科目。

（五）出售可供出售金融资产时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目，按可供出售金融资产的账面余额，贷记本科目，按其差额，贷记或借记“投资收益”科目。按原记入“资本公积——其他资本公积”科目的金额，借记或贷记“资本公积——其他资本公积”科目，贷记或借记“投资收益”科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业可供出售金融资产的公允价值。

1524 长期股权投资

一、本科目核算企业持有的采用成本法和权益法核算的长期股权投资。

二、本科目应当按照被投资单位进行明细核算。

长期股权投资核算采用权益法的，应当分别“投资成本”、“损益调整”、“所有者权益其他变动”进行明细核算。

三、长期股权投资的主要账务处理

(一) 企业合并形成的长期股权投资同一控制下企业合并形成的长期股权投资，应在合并日按取得被合并方所有者权益账面价值的份额，借记本科目（投资成本），按支付的合并对价的账面价值，贷记或借记有关资产、负债科目，按其差额的，贷记“资本公积”科目；如为借方差额，借记“资本公积——资本溢价或股本溢价”科目，资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，应依次借记“盈余公积”、“利润分配——未分配利润”科目。

非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，应在购买日根据企业合并准则确定的合并成本，借记本科目，按支付合并对价的账面价值，贷记或借记有关资产、负债科目，按发生的直接相关费用，贷记“银行存款”等科目，按其差额，贷记“营业外收入”或借记“营业外支出”等科目。

(二) 以支付现金、非现金资产等其他方式取得的长期股权投资，应应根据长期股权投资准则确定的初始投资成本，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。

(三) 采用成本法核算的长期股权投资的处理

长期股权投资采用成本法核算的，应按被投资单位宣告发放的现金股利或利润中属于本企业的部分，借记“应收股利”科目，贷记“投资收益”科目；属于被投资单位在取得投资前实现净利润的分配额，应作为投资成本的收回，贷记本科目。

(四) 采用权益法核算的长期股权投资的处理

企业的长期股权投资采用权益法核算的，应当分别下列情况进行处理：

1. 长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整已确认的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，应按其差额，借记本科目（投资成本），贷记“营业外收入”科目。

2. 资产负债表日，企业应根据被投资单位实现的净利润或经调整的净利润计算应享有的份额，借记本科目（损益调整），贷记“投资收益”科目。被投资单位发生亏损、分担亏损份额超过长期股权投资而冲减长期权益账面价值的，借记“投资收益”科目，贷记本科目（损益调整）科目。

被投资单位以后宣告发放现金股利或利润时，企业计算应分得的部分，借记“应收股利”科目，贷记本科目（损益调整）。

收到被投资单位发放的股票股利，不进行账务处理，但应在备查簿中登记。

3. 发生亏损的被投资单位以后实现净利润的，企业计算应享有的份额，如有未确认投资损失的，应先弥补未确认的投资损失，弥补损失后仍有余额的，借记本科目（损益调整），贷记“投资收益”科目。

4. 在持股比例不变的情况下，被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，企业按持股比例计算应享有的份额，借记本科目（所有者权益其他变动），贷记“资本公积——其他资本公积”科目。

(五) 长期股权投资核算方法转换的处理

企业根据长期股权投资准则将长期股权投资自成本法转按权益法核算的，应按转换时该项长期股权投资的账面价值作为权益法核算的初始投资成本，初始投资成本小于占被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，借记本科目（投资成本），贷记“营业外收入”科目。

长期股权投资自权益法转按成本法核算的，除构成企业合并的以外，应按中止采用权益法时投资的账面价值作为成本法核算的初始投资成本。

(六) 处置长期股权投资的处理

出售长期股权投资时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”

等科目，原已计提减值准备的，借记“长期股权投资减值准备”科目，按其账面余额，贷记本科目，按尚未领取的现金股利或利润，贷记“应收股利”科目，按其差额，贷记或借记“投资收益”科目。

出售采用权益法核算的长期股权投资时，还应按处置长期股权投资的投资成本比例结转原记入“资本公积——其他资本公积”科目的金额，借记或贷记“资本公积——其他资本公积”科目，贷记或借记“投资收益”科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业长期股权投资的价值。

1525 长期股权投资减值准备

一、本科目核算企业长期股权投资发生减值时计提的减值准备。

二、本科目应当按照被投资单位进行明细核算。

三、资产负债表日，企业根据资产减值或金融工具确认和计量准则确定长期股权投资发生减值的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，贷记本科目。

处置长期股权投资时，应同时结转已计提的长期股权投资减值准备。

四、本科目期末贷方余额，反映企业已计提但尚未转销的长期股权投资减值准备。

1526 投资性房地产

一、本科目核算投资性房地产的价值，包括采用成本模式计量的投资性房地产和采用公允价值模式计量的投资性房地产。

二、企业应当按照投资性房地产类别和项目并分别“成本”和“公允价值变动”进行明细核算。

三、投资性房地产的主要账务处理

（一）采用成本模式计量的投资性房地产比照固定资产或无形资产进行核算。

（二）采用公允价值模式计量的投资性房地产的主要账务处理

1. 企业外购、自行建造等取得的投资性房地产，应按投资性房地产准则确定的成本，借记本科目（成本），贷记“银行存款”、“在建工程”等科目。

2. 将作为存货的房地产转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产，应按该项房地产在转换日的公允价值，借记本科目（成本）

，原已计提跌价准备的，借记“存货跌价准备”科目，按其账面余额，贷记“库存商品”科目，按其差额，贷记“资本公积——其他资本公积”科目或借记“营业外支出”科目。

将自用土地使用权或建筑物转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产，应按该项土地使用权或建筑物在转换日的公允价值，借记本科目（成本），按已计提的累计摊销或累计折旧，借记“累计摊销”、“累计折旧”科目，原已计提减值准备的，借记“无形资产减值准备”、

“固定资产减值准备”科目，按其账面余额，贷记“无形资产”、“固定资产”科目，按其差额，贷记“资本公积——其他资本公积”科目或借记“营业外支出”科目。

3. 投资性房地产进行改良或装修时，应按该项投资性房地产的账面余额，借记“在建工程”科目，按该项投资性房地产的成本，贷记本科目（成本），按该项投资性房地产的公允价值变动，贷记或借记本科目（公允价值变动）。

4. 资产负债表日，投资性房地产的公允价值高于其账面余额的差额，借记本科目（公允价值变动），贷记“公允价值变动损益”科目；公允价值低于其账面余额的差额，做相反的会计分录。

5. 将采用公允价值模式计量的投资性房地产转为自用时，应按该项投资性房地产在转换日的公允价值，借记“固定资产”、“无形资产”科目，按该项投资性房地产的成本，贷记本科目（成本），按该项投资性房地产的公允价值变动，贷记或借记本科目（公允价值变动），按其差额，贷记或借记“公允价值变动损益”科目。

6. 出售投资性房地产时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”等科目，按该项投资性房地产的成本，贷记本科目（成本），按该项投资性房地产的公允价值变动，贷记或借记本科目（公允价值变动），按其差额，贷记或借记“投资收益”科目。同时，按该项投资性房地产的公允价值变动，借记或贷记“公允价值变动损益”科目，贷记或借记“投资收益”科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业投资性房地产的价值。

1531 长期应收款

一、本科目核算企业融资租赁产生的应收款项和采用递延方式分期收款、实质上具有融资性质的销售商品和提供劳务等经营活动产生的应收款项。

二、本科目应当按照承租人或购货单位（接受劳务单位）等进行明细核算。

三、长期应收款的主要账务处理

（一）出租人融资租赁产生的应收租赁款，应按租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和，借记本科目，按未担保余值，借记“未担保余值”科目，按最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值的现值，贷记“固定资产清理”等科目，按发生的初始直接费用，贷记“银行存款”等科目，按其差额，贷记“未实现融资收益”科目。

（二）企业采用递延方式分期收款、实质上具有融资性质的销售商品或提供劳务等经营活动产生的长期应收款，满足收入确认条件的，按应收合同或协议价款，借记本科目，按应收合同或协议价款的公允价值，贷记“主

其差额，贷记“未实现融资收益”科目。

（三）根据合同或协议每期收到承租人或购货单位（接受劳务单位）偿还的款项，借记“银行存款”科目，贷记本科目。

四、本科目的期末借方余额，反映企业尚未收回的长期应收款。

1541 未实现融资收益

一、本科目核算企业应当分期计入租赁收入或利息收入的未实现融资收益。

二、本科目应当按照未实现融资收益项目进行明细核算。

三、未实现融资收益的主要账务处理

（一）出租人融资租赁产生的应收租赁款，应按出租人融资租赁产生的应收租赁款，应按租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和，借记“长期应收款”科目，按未担保余值，借记“未担保余值”科目，按最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值的现值，贷记“固定资产清理”等科目，按应付或支付的初始直接费用，贷记“银行存款”等科目，按其差额，贷记本科目。

（二）企业销售商品或提供劳务等经营活动中产生的长期应收款，满足收入确认条件的，应按应收合同或协议价款，借记“长期应收款”

科目，按应收合同或协议价款的公允价值，贷记“主营业务收入”等科目，按销售商品等应缴纳的增值税额，贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目，按其差额，贷记本科目。

（三）按期采用实际利率法计算确定租赁收入或利息收入，借记本科目，贷记“租赁收入”、“财务费用”等科目。

四、本科目期末贷方余额，反映企业未实现融资收益的余额。

1551 存出资本保证金

一、本科目核算企业（保险）按规定比例缴存的用于清算时清偿债务的资本保证金。

二、存出资本保证金时，借记本科目，贷记“银行存款”科目。

存出资本保证金的利息收入，应当比照“存放中央银行款项”科目的相关规定进行处理。

三、本科目期末借方余额，反映企业按规定比例缴存的用于清算时清偿债务的资本保证金。

1601 固定资产

一、本科目核算企业持有固定资产的原价。

下列各项满足固定资产确认条件的，也在本科目核算：

1. 企业（航空）的高价周转件。

2. 企业以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出，如满足固定资产确认条件的装修费用等。

3. 企业（建造承包商）为保证施工和管理的正常进行而购建的各种临时设施。

4. 企业购置计算机硬件所附带的、未单独计价的软件，与所购置的计算机硬件一并作为固定资产。

5. 企业为开发新产品、新技术购置的符合固定资产定义和确认条件的设备。

6. 采用成本模式计量的已出租的建筑物。未作为固定资产管理的工具、器具等，在“包装物及低值易耗品”科目核算。

二、本科目应当按照固定资产类别或项目进行明细核算。

企业以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出，应在本科目设置“经营租入固定资产改良”明细科目进行核算。

企业融资租入的固定资产，应在本科目设置“融资租入固定资产”明细科目进行核算。

三、固定资产的主要账务处理

（一）企业购入不需要安装的固定资产，按应计入固定资产成本的金额，借记本科目，贷记“银行存款”“其他应付款”、“应付票据”等科目。

购入需要安装的固定资产，先记入“在建工程”科目，安装完毕交付使用时再转入本科目。

购入固定资产超过正常信用条件延期支付价款（如分期付款购买固定资产），实质上具有融资性质的，应按所购固定资产购买价款的现值，借记本科目或“在建工程”科目，按应支付的金额，贷记“长期应付款”科目，按其差额，借记“未确认融资费用”科目。

（二）自行建造完成的固定资产，借记本科目，贷记“在建工程”

科目。

已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算手续的固定资产，可先按估计价值记账，待确定实际价值后再进行调整。

（三）融资租入的固定资产，在租赁期开始日，应按租赁准则确定的应计入固定资产成本的金额，借记本科目或“在建工程”科目，按最低租赁付款额，贷记“长期应付款”科目，按发生的初始直接费用，贷记“银行存款”等科目，按其差额，借记“未确认融资费用”科目。

租赁期届满，企业取得该项固定资产所有权的，应将该项固定资产从“融资租入固定资产”明细科目转入有关明细科目。

（四）以其他方式取得的固定资产，按不同方式下确定的应计入固定资产成本的金额，借记本科目，贷记有关科目。

（五）固定资产存在弃置义务的，应在取得固定资产时，按预计弃置费用的现值，借记本科目，贷记“预计负债”科目。在该项固定资产的使用寿命内，按弃置费用计算确定各期应负担的利息费用，借记“财务费用”科目，贷记“预计负债”科目。

（六）固定资产装修发生的装修费用满足固定资产确认条件的，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。

（七）处置固定资产应通过“固定资产清理”科目核算，应按该项固定资产账面净额，借记“固定资产清理”科目，按已提的累计折旧，借记“累计折旧”科目，原已计提减值准备的，借记“固定资产减值准备”科目，按其账面余额，贷记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业固定资产的账面原价。

1602 累计折旧

一、本科目核算企业对固定资产计提的累计折旧。

二、本科目应当按照固定资产的类别或项目进行明细核算。

三、企业按月计提固定资产折旧，借记“制造费用”、“销售费用”、“管理费用”、“其他业务支出”、“研发支出”等科目，贷记本科目。

四、本科目期末贷方余额，反映企业固定资产累计折旧额。

1603 固定资产减值准备

一、本科目核算企业固定资产发生减值时计提的减值准备。

企业（石油天然气开采）可以单独设置“1633 油气资产减值准备”科目，比照本科目进行处理。

二、资产负债表日，企业根据资产减值准则确定固定资产发生减值的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，贷记本科目。

处置固定资产时，应同时结转已计提的固定资产减值准备。

三、本科目期末贷方余额，反映企业已计提但尚未转销的固定资产减值准备。

1604 在建工程

一、本科目核算企业基建、技改等在建工程发生的价值。

企业与固定资产有关的后续支出，包括固定资产发生的日常修理费、大修理费用、更新改造支出、房屋的装修费用等，满足固定资产准则规定的固定资产确认条件的，也在本科目核算；没有满足固定资产确认条件的，应在“管理费用”科目核算，不在本科目核算。

二、本科目应当按照“建筑工程”、“安装工程”、“在安装设备”、“待摊支出”以及单项工程进行明细核算。

在建工程发生减值的，应在本科目设置“减值准备”明细科目进行核算。

三、在建工程的主要账务处理

（一）企业发包的在建工程，按合同规定向承包企业预付工程款、备料款时，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。将设备交付承包企业进行安装时，借记本科目（在安装设备），贷记“工程物资”科目。

与承包企业办理工程价款结算时，按补付的工程款，借记本科目，贷记“银行存款”、“应付账款”等科目。

（二）企业自营的在建工程领用工程物资、本企业原材料或库存商品的，借记本科目，贷记“工程物资”、“原材料”、“库存商品”等科目。采用计划成本核算的，应同时结转应分摊的成本差异。

上述事项涉及增值税的，应结转相应的增值税额。

在建工程应负担的职工薪酬，借记本科目，贷记“应付职工薪酬”科目。

辅助生产部门为工程提供的水、电、设备安装、修理、运输等劳务，借记本科目，贷记“生产成本——辅助生产成本”等科目。

(三) 在建工程发生的管理费、征地费、可行性研究费、临时设施费、公证费、监理费及应负担的税费等，借记本科目（待摊支出），贷记“银行存款”等科目。

在建工程发生的借款费用满足借款费用准则资本化条件的，借记本科目（待摊支出），贷记“长期借款”、“应付利息”等科目。

由于自然灾害等原因造成的单项工程或单位工程报废或毁损，减去残料价值和过失人或保险公司等赔款后的净损失，借记本科目（待摊支出）科目，贷记本科目（建筑工程、安装工程等）；在建工程全部报废或毁损的，应按其净损失，借记“营业外支出——非常损失”科目，贷记本科目。

建设期间发生的工程物资盘亏、报废及毁损净损失，借记本科目（待摊支出），贷记“工程物资”科目；盘盈的工程物资或处置净收益，做相反的会计分录。

在建工程进行负荷联合试车发生的费用，借记本科目（待摊支出）

，贷记“银行存款”、“原材料”等科目；试车形成的产品对外销售或转为库存商品的，借记“银行存款”、“库存商品”等科目，贷记本科目（待摊支出）。

上述事项涉及增值税的，应结转相应的增值税额。

(四) 在建工程完工已领出的剩余物资应办理退库手续，借记“工程物资”科目，贷记本科目。

(五) 在建工程达到预定可使用状态时，应计算分配待摊支出，借记本科目（××工程），贷记本科目（待摊支出）；结转在建工程成本时，借记“固定资产”等科目，贷记本科目（××工程）。

(六) 企业在油气勘探过程中发生的各项钻井勘探支出，借记本科目，贷记“银行存款”、“应付职工薪酬”等科目。

属于发现探明经济可采储量的钻井勘探支出，借记“油气资产”科目，贷记本科目；属于未发现探明经济可采储量的钻井勘探支出，借记“勘探费用”科目，贷记本科目。

四、本科目的期末借方余额，反映企业尚未完工的在建工程的价值。

1605 工程物资

一、本科目核算企业为在建工程准备的各种物资的价值，包括工程用材料、尚未安装的设备以及为生产准备的工器具等。

二、本科目应当按照“专用材料”、“专用设备”、“工器具”等进行明细核算。

工程物资发生减值准备的，应在本科目设置“减值准备”明细科目进行核算，也可以单独设置“工程物资减值准备”科目进行核算。

三、工程物资的主要账务处理

(一) 购入为工程准备的物资，借记本科目，贷记“银行存款”、“其他应付款”等科目。

(二) 领用工程物资，借记“在建工程”科目，贷记本科目。工程完工后将领出的剩余物资退库时，做相反的会计分录。

(三) 资产负债表日，根据资产减值准则确定工程物资发生减值的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，贷记本科目（减值准备）。

领用或处置工程物资时，应结转已计提的工程物资减值准备。

(四) 工程完工，将为生产准备的工具和器具交付生产使用时，借记“包装物及低值易耗品”等科目，贷记本科目。

工程完工后剩余的工程物资转作本企业存货的，借记“原材料”等科目，贷记本科目；采用计划成本核算的，应同时结转材料成本差异。

工程完工后剩余的工程物资对外出售的，应确认其他业务收入并结转相应成本。

上述事项涉及增值税的，应结转相应的增值税额。

四、本科目期末借方余额，反映企业为在建工程准备的各种物资的价值。

1606 固定资产清理

一、本科目核算企业因出售、报废和毁损、对外投资、非货币性资产交换、债务重组等原因转入清理的固定资产价值以及在清理过程中所发生的清理费用和清理收入等。

企业（石油天然气开采）可以单独设置“1634 油气资产清理”科目，比照本科目进行处理。

二、本科目应当按照被清理的固定资产项目进行明细核算。

三、固定资产清理的主要账务处理

(一) 企业因出售、转让、报废和毁损、对外投资、融资租赁、非货币性资产交换、债务重组等处置固定资产，按该项固定资产账面净额，借记本科目，按已计提的累计折旧，借记“累计折旧”科目，原已计提减值准备的，借记“固定资产减值准备”科目，按其账面余额，贷记“固定资产”科目。

(二) 清理过程中发生的其他费用以及应支付的相关税费，借记本科目，贷记“银行存款”、“应交税费——应交营业税”等科目。收回出售固定资产的价款、残料价值和变价收入等，借记“银行存款”、“原材料”等科目，贷记本科目。应由保险公司或过失人赔偿的损失，借记“其他应收款”等科目，贷记本科目。

(三) 固定资产清理完成后，本科目的借方余额，属于筹建期间的，借记“管理费用”科目，贷记本科目；属于生产经营期间由于自然灾害等非正常原因造成的损失，借记“营业外支出——非常损失”科目，贷记本科目；属于生产经营期间正常的处理损失，借记“营业外支出——处置非流动资产损失”科目，贷记本科目。

固定资产清理完成后，本科目的贷方余额，属于筹建期间的，借记本科目，贷记“管理费用”科目；属于生产经营期间的，借记本科目，贷记“营业外收入——处置非流动资产利得”科目。

四、本科目期末余额，反映企业尚未清理完毕固定资产的价值以及清理净损益（清理收入减去清理费用）。

1611 融资租赁资产

一、本科目核算企业（租赁）为开展融资租赁业务取得资产的实际成本。

二、本科目应当按照承租人、租赁资产类别和项目进行明细核算。

三、融资租赁资产的主要账务处理

(一) 企业购入和以其他方式取得的融资租赁资产，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。

(二) 在租赁期开始日，按租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和，借记“长期应收款”科目，按未担保余值，借记“未担保余值”科目，按发生的初始直接费用，贷记“银行存款”等科目，按融资租赁资产的账面余额，贷记本科目，按其差额，贷记“未实现融资收益”科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业已作为融资租赁资产但尚未租出资产的实际成本。

1612 未担保余值

一、本科目核算企业（租赁）采用融资租赁方式租出资产的未担保余值。

二、本科目应当按照承租人、租赁资产类别和项目进行明细核算。

未担保余值发生减值的，应在本科目设置“减值准备”明细科目进行核算，也可以单独设置“未担保余值减值准备”科目进行核算。

三、未担保余值的主要账务处理

(一) 在租赁期开始日，按租赁开始日最低租赁收款额与初始直

接费用之和，借记“长期应收款”科目，按未担保余值，借记本科目，贷记“融资租赁资产”、“未实现融资收益”等科目。

(二) 租赁期限届满，承租人行使了优惠购买选择权的，按收到承租人支付的购买资产的价款，借记“银行存款”等科目，贷记“长期应收款”科目。

存在未担保余值的，按未担保余值，借记“租赁收入”科目，贷记本科目。

(三) 租赁期限届满，收到承租人交还租赁资产且存在担保余值和未担保余值的，按担保余值与未担保余值之和，借记“融资租赁资产”科目，按未担保余值，贷记本科目，按担保余值，贷记“长期应收款”科目。

收回租赁资产的价值扣除未担保余值后的余额低于担保余值的，按应向承租人收取的价值损失补偿金额，借记“其他应收款”科目，贷记“租赁收入”科目。

(四) 资产负债表日，企业根据租赁准则确定未担保余值发生减值的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，贷记本科目（减值准备）。已计提未担保余值减值准备的未担保余值价值以后又得以恢复，应在原已计提的未担保余值减值准备金额内，按恢复增加的金额，借记本科目（减值准备），贷记“资产减值损失”科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业采用融资租赁方式租出资产的未担保余值。

1621 生产性生物资产

一、本科目核算企业（农业）持有的生产性生物资产的原价。

二、本科目应当分别“未成熟生产性生物资产”和“成熟生产性生物资产”以及生产性生物资产的种类、群别、所属部门等进行明细核算。

生产性生物资产发生减值的，应在本科目设置“减值准备”明细科目进行核算，也可以单独设置“生产性生物资产减值准备”科目进行核算。

三、生产性生物资产的主要账务处理

(一) 外购的生产性生物资产, 按应计入生产性生物资产成本的金额, 借记本科目, 贷记“银行存款”、“其他应付款”、“应付票据”等科目。

(二) 自行营造的林木类生产性生物资产、自行繁殖的产畜和役畜, 应按达到预定生产经营目的前发生的必要支出, 借记本科目(未成熟生产性生物资产), 贷记“银行存款”等科目。

(三) 以其他方式取得的生产性生物资产, 按不同方式下确定的应计入生产性生物资产成本的金额, 借记本科目, 贷记有关科目。

天然起源的生产性生物资产, 应按名义金额, 借记本科目, 贷记“营业外收入”科目。

(四) 育肥畜转为产畜或役畜时, 应按其账面余额, 借记本科目, 贷记“消耗性生物资产”科目。已计提跌价准备的, 还应同时结转已计提的跌价准备。

产畜或役畜淘汰转为育肥畜时, 按转群时的账面价值, 借记“消耗性生物资产”科目, 按已计提的累计折旧, 借记“生产性生物资产累计折旧”科目, 按其账面余额, 贷记本科目。

(五) 未成熟生产性生物资产达到预定生产经营目的时, 按其账面余额, 借记本科目(成熟生产性生物资产), 贷记本科目(未成熟生产性生物资产)。未成熟生产性生物资产已计提减值准备的, 还应同时结转已计提的减值准备。

(六) 择伐、间伐或抚育更新性质采伐而补植林木类生产性生物资产发生的后续支出, 借记本科目, 贷记“现金”、“银行存款”、“其他应付款”等科目。

林木类生产性生物资产达到预定生产经营目的后发生的管护费用等后续支出, 借记“管理费用”科目, 贷记“银行存款”等科目。

(七) 出售生产性生物资产时, 应按实际收到的金额, 借记“银行存款”等科目, 按已计提的累计折旧, 借记“生产性生物资产累计折旧”

科目, 按其账面余额, 贷记本科目, 按其差额, 借记“营业外支出——处置非流动资产损失”科目或贷记“营业外收入——处置非流动资产利得”科目。已计提减值准备的, 还应同时结转已计提的减值准备。

(八) 有确凿证据表明生产性生物资产的公允价值能够持续可靠取得的, 应当对生产性生物资产采用公允价值计量, 比照“投资性房地产”科目的相关规定进行处理。

四、本科目期末借方余额, 反映企业生产性生物资产的价值。

1622 生产性生物资产累计折旧

一、本科目核算企业(农业)对成熟生产性生物资产计提的累计折旧。

二、本科目应当按照生产性生物资产的种类、群别、所属部门等进行明细核算。

三、企业对成熟生产性生物资产按期计提折旧时, 借记“农业生产成本”、“管理费用”等科目, 贷记本科目。

四、本科目期末贷方余额, 反映企业成熟生产性生物资产的累计折旧额。

1623 公益性生物资产

一、本科目核算企业(农业)持有的公益性生物资产的价值。

二、本科目应当按照公益性生物资产的种类或项目进行明细核算。

三、公益性生物资产的主要账务处理

(一) 外购的公益性生物资产, 按应计入公益性生物资产成本的金额, 借记本科目, 贷记“银行存款”、“其他应付款”、“应付票据”等科目。

(二) 自行营造的公益性生物资产, 应按郁闭前发生的必要支出, 借记本科目, 贷记“银行存款”等科目。公益性生物资产使用国家专项拨款营造的, 在郁闭时还应同时借记“专项应付款”等科目, 贷记“资本公积——其他资本公积”科目。

(三) 以其他方式取得的公益性生物资产, 按不同方式下确定的应计入公益性生物资产成本的金额, 借记本科目, 贷记有关科目。

天然起源的公益性生物资产, 应按名义金额, 借记本科目, 贷记“营业外收入”科目。

(四) 消耗性生物资产、生产性生物资产转为公益性生物资产时, 应按其账面余额或账面价值, 借记本科目, 按已计提的生产性生物资产累计折旧, 借记“生产性生物资产累计折旧”科目, 按账面余额, 贷记“消耗性生物资产”、“生产性生物资产”科目。已计提跌价准备或减值准备的, 还应同时结转跌价准备或减值准备。

(五) 择伐、间伐或抚育更新性质采伐而补植林木类公益性生物资产发生的后续支出, 借记本科目, 贷记“现金”、“银行存款”、“其他应付款”等科目。

林木类公益性生物资产郁闭后发生的管护费用等其他后续支出, 借记“管理费用”科目, 贷记“银行存款”等科目。

(六) 有确凿证据表明公益性生物资产的公允价值能够持续可靠取得的, 应当对公益性生物资产采用公允价值计量, 比照“投资性房地产”科目的相关规定进行处理。

四、本科目期末借方余额, 反映企业公益性生物资产的价值。

1631 油气资产

一、本科目核算企业(石油天然气开采)持有的探明矿区权益和油气井及相关设施的原价。

企业(石油天然气开采)与油气开采活动相关的辅助设备及设施在“固定资产”科目核算, 不在本科目核算。

二、本科目应按照油气资产的类别、项目和不同矿区或油田进行明细核算。

三、油气资产的主要账务处理

(一) 购入的油气资产(包括按规定申请取得探矿权, 应缴纳的探矿权使用费、探矿权价款或采矿权价款等), 按应计入油气资产成本的金额, 借记本科目, 贷记“银行存款”、“其他应付款”、“应付票据”等科目。

购入需要安装的油气资产, 先记入“在建工程”科目, 安装完毕交付使用时再转入本科目。

(二) 自行建造的油气资产, 在油气勘探、开发工程达到预定可使用状态时, 借记本科目, 贷记“在建工程”科目。

(三) 以其他方式取得的油气资产, 按不同方式下确定的应计入油气资产成本的金额, 借记本科目, 贷记有关科目。

(四) 油气资产存在弃置义务的, 应在取得油气资产时, 按预计弃置费用的现值, 借记本科目, 贷记“预计负债”科目。在油气资产的使用寿命内, 按照弃置费用计算确定各期应负担的利息费用, 借记“财务费用”科目, 贷记“预计负债”科目。

(五) 处置油气资产时, 应按该项油气资产的账面净额, 借记“固定资产清理”科目, 按已计提的累计折耗, 借记“累计折耗”科目, 原已计提减值准备的, 借记“固定资产减值准备”科目, 按其账面余额, 贷记本科目。

四、本科目期末借方余额, 反映企业油气资产的账面原价。

1632 累计折耗

一、本科目核算企业(石油天然气开采)对油气资产计提的累计折耗。

二、本科目应当按照油气资产的类别、项目和不同矿区或油田进行明细核算。

三、企业按月计提油气资产折耗, 借记“生产成本等科目, 贷记本科目。

四、本科目期末贷方余额, 反映企业油气资产累计折耗额。

1701 无形资产

一、本科目核算企业持有的无形资产, 包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等。

采用成本模式计量的已出租的土地使用权和持有并准备增值后转让的土地使用权, 在“投资性房地产”科目核算, 不在本科目核算。

二、企业应当按照无形资产项目进行明细核算。

三、无形资产的主要账务处理

(一) 外购的无形资产, 按应计入无形资产成本的金额, 借记本科目, 贷记“银行存款”等科目。

购入无形资产超过正常信用条件延期支付价款, 实质上具有融资性质的, 应按所购无形资产购买价款的现值, 借记本科目, 按应支付的金额, 贷记“长期应付款”科目, 按其差额, 借记“未确认融资费用”科目。

(二) 自行开发的无形资产, 借记本科目, 贷记“研发支出”科目。

(三) 企业合并中取得的无形资产, 应按其在购买日的公允价值, 借记本科目, 贷记有关科目。

(四) 其他方式取得的无形资产, 按不同方式下确定应计入无形资产成本的金额, 借记本科目, 贷记有关科目。

(五) 无形资产预期不能为企业带来经济利益的, 应按已计提的累计摊销, 借记“累计摊销”科目, 原已计提减值准备的, 借记“无形资产减值准备”科目, 按其账面余额, 贷记本科目, 按其差额, 借记“营业外支出”科目。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/338020013027007003>